



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previa a la obtención del Título de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

TEMA:

“AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RAZONABILIDAD DE
LOS ESTADOS FINANCIEROS A LA COOPERATIVA SAN FRANCISCO LTDA.
DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2014”

AUTORA:

MIRYAM ARACELLY TORRES ALDAZ

AMBATO- ECUADOR

2015

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta. Miryam Aracelly Torres Aldaz, quién ha cumplido con las normas de investigación científicas y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. M.D.E. Carlos Fernando Veloz Navarrete

DIRECTOR DEL TRIBUNAL

Ing. Homero Eudoro Suárez Navarrete

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo: Miryam Aracelly Torres Aldaz, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Ambato, 6 de Enero del 2016.

Miryam Aracelly Torres Aldaz

C.I. 180291076-8

DEDICATORIA

Aprendí que lo difícil no es llegar a la cima, sino jamás dejar de subir. Aprendí que el mejor triunfo que puedo tener, es tener el derecho de llamarle a alguien “amigo”.

Doy gracias a Dios por ser el dador de la vida y permitirme seguir adelante, gracias a mis hijos por su paciencia durante este tiempo, les quiero mucho.

Miryam Torres

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a la Facultad de Administración de Empresas y a la Unidad de Educación a Distancia del Centro de Apoyo Ambato por darme la oportunidad de pertenecer a la Institución, a mis maestros por dotarme de sus conocimientos, a mis queridos hijos por haberme tenido paciencia durante este tiempo y a mis amigas por ser aquellas personas que me han sabido escuchar mis problemas y ayudarme a dar solución.

ÍNDICE DE CONTENIDO

| | |
|--|------|
| Portada | i |
| Certificación del Tribunal | ii |
| Certificado de Responsabilidad | iii |
| Dedicatoria..... | iv |
| Agradecimiento..... | v |
| Índice de Contenido | vi |
| Índice de Tablas | xi |
| Índice de Cuadros | xi |
| Índice de Gráficos | xii |
| Índice de Anexos | xii |
| Resumen Ejecutivo | xiii |
| Summary | xiv |
| Introducción | 1 |
| CAPÍTULO I: EL PROBLEMA..... | 3 |
| 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 3 |
| 1.1.1 Formulación del Problema | 3 |
| 1.1.2 Delimitación del Problema..... | 3 |
| 1.2 JUSTIFICACIÓN | 4 |
| 1.3 OBJETIVOS | 4 |
| 1.3.1 Objetivo General..... | 4 |
| 1.3.2 Objetivos Específicos..... | 4 |
| CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO | 5 |
| 2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS | 5 |
| 2.1.1 Antecedentes Históricos..... | 5 |
| 2.1.2 Misión, Visión y Valores Institucionales | 7 |
| 2.1.2.1 Misión | 7 |

| | |
|--|----|
| 2.1.2.2 Visión | 7 |
| 2.1.2.3 Valores Institucionales | 8 |
| 2.1.3 Ubicación Geográfica | 9 |
| 2.1.3.1 Sucursales..... | 9 |
| 2.1.4 Organigrama Estructural | 11 |
| 2.1.4.1 Estructura Departamental..... | 12 |
| 2.1.5 Marco Legal | 14 |
| 2.1.6 Productos y Servicios..... | 15 |
| 2.1.6.1 Captaciones y Ahorros | 15 |
| 2.1.6.2 Colocaciones | 16 |
| 2.1.6.3 Servicios Financieros | 18 |
| 2.1.6.4 Servicios Asistenciales..... | 20 |
| 2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA..... | 21 |
| 2.2.1 Historia del Cooperativismo | 21 |
| 2.2.1.1 Principio del Cooperativismo..... | 21 |
| 2.2.1.2 Concepto de Cooperativa | 22 |
| 2.2.1.3 Contabilidad de las Cooperativas..... | 22 |
| 2.2.2 Definiciones de Auditoría | 22 |
| 2.2.3 Tipos de Auditoría | 23 |
| 2.2.3.1 Según la Naturaleza del Profesional | 24 |
| 2.2.3.2 Según los Objetivos Perseguidos | 24 |
| 2.2.3.3 Según los Procedimientos Aplicados o de la Amplitud del Trabajo..... | 25 |
| 2.2.3.4 Según la Técnica Utilizada: | 25 |
| 2.2.4 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas..... | 26 |
| 2.2.4.1 Normas Generales | 26 |
| 2.2.4.2 Normas sobre el Campo de Acción..... | 27 |

| | |
|--|----|
| 2.2.4.3 Normas sobre la Información..... | 27 |
| 2.2.5 Características del Auditor..... | 28 |
| 2.2.6 Auditoría Financiera | 28 |
| 2.2.6.1 Importancia de la Auditoría | 29 |
| 2.2.6.2 Características de la Auditoría | 29 |
| 2.2.7 Objetivos de la Auditoría | 30 |
| 2.2.7.1 Objetivos Generales | 30 |
| 2.2.7.2 Objetivos Específicos..... | 30 |
| 2.2.8 Procesos de la Auditoría Financiera..... | 30 |
| 2.2.9 Fases de la Auditoría..... | 33 |
| 2.2.9.1 Fase de Obtención de Información | 33 |
| 2.2.9.2 Fase de Planificación | 33 |
| 2.2.9.3 Fase de Ejecución | 33 |
| 2.2.9.4 Fase de Información..... | 33 |
| 2.2.10 Fase de Ejecución de la Auditoría..... | 33 |
| 2.2.10.1 Pruebas de Auditoría..... | 33 |
| 2.2.10.2 Técnicas de Muestreo | 34 |
| 2.2.10.3 Riesgo de la Auditoría | 34 |
| 2.2.11 La Evidencia | 35 |
| 2.2.11.1 Métodos Para Obtener Evidencia | 35 |
| 2.2.12 Tipos de Muestreo..... | 37 |
| 2.2.13 Clases de Hojas | 37 |
| 2.2.14 Papeles de Trabajo | 37 |
| 2.2.14.1 Características de los Papeles de Trabajo | 38 |
| 2.2.14.2 Evidencia de los Papeles de Trabajo..... | 38 |
| 2.2.14.3 Propiedad y Confidencialidad..... | 39 |

| | | |
|----------|---|----|
| 2.2.15 | Clasificación de los Papeles de Trabajo..... | 40 |
| 2.2.15.1 | Características de los Papeles de Trabajo | 41 |
| 2.2.16 | Índice y Marcas de Auditoría..... | 41 |
| 2.2.17 | Hallazgos..... | 44 |
| 2.2.18 | Atributos del Hallazgo | 44 |
| 2.3 | IDEA A DEFENDER | 44 |
| 2.3.1 | Idea a Defender | 44 |
| 2.4 | VARIABLES | 44 |
| 2.4.1 | Variable Independiente | 44 |
| 2.4.2 | Variable Dependiente..... | 44 |
| | CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO..... | 45 |
| 3.1 | MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN | 45 |
| 3.1.1 | Entrevista | 45 |
| 3.1.2 | De campo | 45 |
| 3.1.3 | Documental | 45 |
| 3.2 | TIPOS DE INVESTIGACIÓN | 45 |
| 3.2.1 | Comparativo..... | 45 |
| 3.2.2 | De análisis crítico..... | 45 |
| 3.3 | POBLACIÓN Y MUESTRA..... | 46 |
| 3.3.1 | Población..... | 46 |
| 3.3.2 | Muestra..... | 46 |
| 3.4 | MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS | 46 |
| 3.4.1 | Científico..... | 46 |
| 3.4.2 | Observación | 46 |
| 3.4.3 | Revisión Selectiva..... | 47 |
| 3.4.4 | Comprobación..... | 47 |
| 3.5 | RESULTADOS..... | 47 |

| | | |
|-----|--|-----|
| 3.6 | VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER | 47 |
| | CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO..... | 48 |
| 4.1 | TÍTULO | 48 |
| 4.2 | CONTENDIDO DE LA PROPUESTA..... | 48 |
| | CONCLUSIONES | 468 |
| | RECOMENDACIONES..... | 469 |
| | BIBLIOGRAFÍA | 470 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1: Vocales Principales del Consejo de Administración..... | 12 |
| Tabla 2: Vocales Principales de Concejo de Vigilancia. | 12 |
| Tabla 3: Staff Gerencial..... | 13 |
| Tabla 4: Jefaturas..... | 14 |
| Tabla 5: Plan Futuro | 15 |
| Tabla 6: Crédito de Consumo | 17 |
| Tabla 7: Microcréditos..... | 18 |
| Tabla 8: Pago de Servicios Básicos | 18 |
| Tabla 9: SPL (Sistema de Pagos en Línea)..... | 19 |
| Tabla 10: Servicio Médico..... | 20 |
| Tabla 11: Símbolos Utilizados en el Flujograma..... | 31 |
| Tabla 12: Índice de Marcas..... | 42 |
| Tabla 13: Índice de Auditoría | 43 |
| Tabla 14: Recurso Humano | 46 |

ÍNDICE DE CUADROS

| | |
|--|----|
| Cuadro 1: Organigrama Estructural..... | 11 |
| Cuadro 2: Montos y Plazos..... | 17 |
| Cuadro 3: Garantías | 17 |
| Cuadro 4: Tipos de Auditoría | 23 |
| Cuadro 5: Flujograma | 32 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|---------------------------------------|---|
| Gráfico 1: Ubicación Geográfica | 9 |
|---------------------------------------|---|

ÍNDICE DE ANEXOS

| | |
|--|-----|
| Anexos 1:Registro Único de Contribuyente | 471 |
| Anexos 2:Registro Único de Contribuyente | 475 |

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de titulación está enfocado a la “Auditoría Financiera y su incidencia en la razonabilidad de los Estados Financieros a la Cooperativa San Francisco Ltda. de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2014.”, tiene por objetivo el mejorar los lineamientos de toma de decisiones en base de sus resultados sobre el desenvolvimiento del talento humano, esto conlleva a que se siga perfeccionando en la aplicación de sus funciones y el desempeño de procedimientos.

La problemática existente requirió de un profesional que pueda emitir una opinión, el conocimiento de la entidad en todos sus campos permitió obtener información de los servicios que oferta, es de gran importancia contar con metodología, procedimientos y normas como la observación, la documentación, el análisis crítico, el rastreo selectivo, la comprobación, la comparación pretendiendo así transparentar la información en base de sus estados financieros se desarrolló el proceso de auditoría, se elaboró papeles de trabajo, programas de auditoría, cuestionarios de control interno, evaluación de controles claves y evaluación de confianza riesgo con esta documentación se pudo detectar deficiencias. Realizado el análisis de la información se obtuvo como resultado la falta de cumplimiento de las políticas de control en los procesos.

Al finalizar la investigación se concluye que es importante el mejoramiento de los procesos de control interno recomendando a la gerencia la actualización de información, la evaluación permanente, la capacitación al personal para fomentar el crecimiento del aparato productivo.

Palabras claves: Auditoría Financiera, razonabilidad, estados financieros

Ing. M.D.E. Carlos Fernando Veloz Navarrete

DIRECTOR DEL TRIBUNAL

EXECUTIVE SUMMARY

The present research of degree is focused on the Financial Auditing and its incidence in the ratio of the Financial Statements to the Credit Union San Francisco Limited, from the city, Ambato, province of Tungurahua, period 2014, which has as aim to improve the guidelines of decision taking, based on the performance results of the human talent, this carries to continue perfecting in the application of its functions and the fulfillment of its procedures.

The existing problem required of a professional that can emit an opinion, the knowledge of the entity in all its fields permitted to obtain information of the offering services, it is of big importance to count with a methodology, procedures, and rules such as: the observation, documentation, critical analysis, the selective tracking, the testing, the comparison; pretending on this way to clear the information founded on the financial statements. The auditing process was developed, the paperwork was elaborated, the auditing program, the questionnaires of internal control, the key control assessment and the risk trust assessment, with these documents, failures were detected.

By making the analysis of the information was obtained as result the lack of accomplishment of the control policies within the processes.

At the end of the investigation is concluded that the improvement of the internal control processes is important, by recommending to the chief department the updating of information, the permanent evaluation, the training to the staff to produce the growth of the productive apparatus.

Key Words: Financial Auditing, ratio, financial statements.

INTRODUCCIÓN

Las Instituciones Financieras y con ellas las Cooperativa de Ahorros y Créditos que ofrecen sus servicios en el Ecuador, supervisados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, desde su creación ha tenido una serie de evoluciones que les ha permitido irse acentuando en el mercado local atravesando fronteras hasta llegar a nivel nacional abriendo sus puertas para trabajar con otros países y expandirse a nivel mundial, con personal ecuatoriano permitiendo la confianza de sus clientes que ha depositado en sus manos sus capitales con el fin de hacerles producir y de esta manera la implantación de empresas que brinden mano de obra de calidad constituyendo en un adelanto al país.

Al constituir la auditoría financiera en una herramienta importante de la evaluación de cumplimiento de los objetivos institucionales ya que examina los registros contables para determinar la credibilidad de la información. Con la ejecución de la auditoría se pretende reformar ciertas falencias en los procesos de control que permitan el fortalecimiento de la eficacia, eficiencia y efectividad operativa.

El trabajo de titulación que se presenta a continuación permitirá a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua en el período 2014, tomar decisiones sobre el manejo del control interno.

Está conformada por cuatro capítulos que abarcan los lineamientos más importantes donde se reunirán toda la información que se necesita para contribuir a la investigación, conclusiones y recomendaciones donde se sintetizará lo realizado anteriormente.

En el capítulo uno se encuentra el problema, todo el proceso desde donde surge la necesidad hasta la problemática por la que atraviesa la institución con miras a dar solución.

En el capítulo dos se expresa el marco teórico, todos los antecedentes investigativos de fundación y creación de la Cooperativa, la fundamentación teórica bases en las cuales se sustenta el trabajo, determinación de la idea a defender y de las variables que se ven afectadas en la problemática planteada

En el capítulo tres se encuentra el marco metodológico, esquemas, pasos, procedimientos, para el desarrollo del trabajo de titulación, se sustentará la idea a través del desarrollo de la auditoría.

En el último capítulo se presenta la propuesta y desarrollo del mismo, con el cual se empieza la Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, partiendo desde la planificación, la carta de oferta, aceptación hasta el contrato de las partes. Además constará de un memorándum de planificación y el análisis del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos de la una de la veinte y siete cuentas que consta en los estados financieros, con las hojas sumarias principales que abarcan las cuentas, hasta hojas sumarias secundarias, luego las terciarias que permiten el desgloses de cada una de las cuentas. También se elaborará papeles de trabajo realizados por el auditor y los papeles de trabajo emitidos por la institución en donde se utilizará marcas de auditoría e índice de auditoría con los que identificarán cada cuenta, un programa de auditoría, un cuestionario de control interno, una evaluación de controles claves, una matriz de evaluación de riesgo, hojas de ajustes y una hoja para puntos de informe a Gerencia de donde se elaborará el informe final para emitir la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros.

Finalmente constarán conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos que respaldarán lo antes expuesto.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorros y Créditos San Francisco Ltda., ubicada en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua dedicada a brindar servicios cooperativistas no cuenta en los últimos años con información clara y precisa del movimiento económico reflejado en los Estados Financieros ocasionando inadecuados controles, por lo que es importante el análisis especial del manejo de la información financiera capacitando al talento humano en las normas vigentes aplicables. Lo que despierta interés de determinar si los procesos de control están siendo bien llevados.

Las instituciones financieras desde los inicios se han convertido en pilares fundamentales de la economía y al no contar con información adecuada origina toma de decisiones inexactas, retrasos e incumplimientos y en el peor de los casos el cierre de las empresas convirtiéndoles en inestables perdiendo la confianza de sus socios

Al entrevistar a las autoridades de la entidad se pudo detectar las falencias por las que no se ha efectúa las auditoría, se necesita contar con el criterio imparcial de un organismo independiente que pueda emitir una opinión diferente.

1.1.1 Formulación del Problema

La inexistencia de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., de la ciudad de Ambato a causa del elevado costo, la carencia de información financiera oportuna y la inadecuada aplicación de políticas de control interno dan como resultado una información inconsistente en la toma decisiones y la falta de evaluación de medidas de control interno.

1.1.2 Delimitación del Problema

Campo: Auditoría Financiera

Área: Departamento Contable

Temporal: 2014

Espacial: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.

1.2 JUSTIFICACIÓN

El desarrollo del presente trabajo será de gran utilidad a la Gerencia debido a que propondrá alternativas que beneficiará a la institución en la toma de decisiones.

Se precisa la necesidad de realizar una auditoría financiera al ejercicio económico 2014, para detectar debilidades que afecta a los resultados económicos- financieros de la Cooperativa.

Con el tema planteado queremos lograr el cumplimiento de las leyes y disposiciones emitidas por la entidad de control de llevar en regla los resultados que incentiven al personal a trabajar con eficacia y eficiencia.

La investigación podrá dar soluciones a deficiencias encontradas y toma de medidas correctivas que haya en la institución financiera ganándose la confianza de sus clientes y socios en pro de mejores procesos empresariales y así dar realce a la matriz productiva de hacerlos conocer no solo nacional sino a nivel internacional donde empresas extranjeras inviertan sus capitales convirtiéndoles en atractivos.

La labor investigativa es factible de realización por cuanto cuenta con la disponibilidad de los funcionarios así como de la información de la entidad.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Auditar a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Limitada, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2014; para mejorar el manejo financiero y contribuir en la toma de decisiones.

1.3.2 Objetivos Específicos

- ✓ Recopilar información financiera de los procedimientos contables que permitan precisar la eficacia y eficiencia.
- ✓ Ejecutar la auditoría con miras a hallazgos significativos.
- ✓ Aplicar las pruebas de cumplimiento de las normativas aplicables a la ejecución de las actividades.
- ✓ Presentar el Dictamen y la carta a Gerencia.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

En Tungurahua para el año 1962, la iglesia ecuatoriana asume una campaña de fomento para la creación de cooperativas, logrando incentivar la idea de unir esfuerzos y trabajar en equipo para dar soluciones a problemas de accesos a crédito, esto lo realizó a través de su centro de distribución de alimentos denominados CARITAS. Pensamiento católico que valoró el sentido solidario y de unión de las personas de bajo recursos económicos que debe mantenerse para superar la crisis de una comunidad.

La Cooperativa nace de una iniciativa y organización de los Padres Franciscanos con un pequeño grupo de madres pobres del popular barrio la Ya huirá, once madres con grandes sueños e ideales de conformar una institución que les apoye a satisfacer sus necesidades básicas financieras.

El primer paso fue la primera reunión de discusión de ideas y sueños que se llevó a cabo en el templo de la iglesia o convento San Francisco la noche del 28 de enero de 1962 convocado por el Padre Juan José Díaz Superior de la Comunidad Franciscana con un grupo de doscientos ochenta y seis madres pobres. Para cumplir con este objetivo, es necesario formar una cooperativa en unión de varias personas que contribuyan para dar vida a la sociedad con el nombre “Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Madres Pobres”.

Se nombra como presidenta de la Cooperativa a la Srta. Inés Izurieta y como presidenta de honor a la Srta. María Trujillo. El 20 de mayo de 1962 se reúnen y establecen que deben regirse por lo dispuesto en la Ley de Cooperativas, y deciden elaborar estatutos y reglamentos en los cuales constan requisitos y valores que deben aportar los socios y los beneficiarios a los cuales se hacen acreedores, y registrar el nombre con el que va a funcionar la entidad. (San Francisco Ltda, 2015)

Con fecha 28 de mayo de 1963, mediante Acuerdo Ministerial No 6317 se emite la aprobación de los estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., bajo el control de la Dirección de Cooperativas, se registra un total de 286 socios y un

Capital de 38.490 sucres (balance al 30 de junio de 1963). En 1976, ya con más de 4.000 socios y un activo de 40.000 sucres, se resuelve el cambio de local ubicándose en la intersección de las calles Montalvo y 12 de Noviembre, con esta decisión empieza la separación de la comunidad Franciscana. En octubre 24 de 1985 resolución No. 85-025-DC pasa a ser controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. El certificado de autorización fue emitido por la Superintendencia de Bancos el 18 de agosto de 1993.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., de acuerdo con el decreto No 354 es una cooperativa financiera controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que a diciembre del 2005 mantiene la calificación de riesgo A+ concedida por la firma Ecuability Calificadora de Riesgos.

En 2014 se emite la primera memoria de sostenibilidad.

La responsabilidad empresarial y personal es honrar a través de una gestión excelente los sueños de las fundadoras, concebir el principio básico de solidaridad y responsabilidad que tengan un efecto directo de satisfacción y bienestar de los socios.

Hoy son más de cien mil personas de distintos estratos económicos que forman parte de la cooperativa entre cliente, socios y niños que tienen firme la promesa de cambio, entonces entender que pobreza no es sinónimo de no tener acceso a obtener dinero que fue al principio la motivación de sus fundadoras, hoy pobreza es no tener instituciones que se preocupen por el bienestar de las personas, debemos saber y comprender que los socios no son un simple elemento de la interacción mercantil que facilita la transacción comercial de intermediación, sino la razón de ser y estar de la cooperativa.

Entonces entender que el negocio principal es la intermediación financiera de largo plazo y sustentable, de mucha paciencia, resistencia, donde los resultados siempre van a enfocar el bienestar a largo plazo de los socios, no pretenden ser los más veloces en asumir el cambio sino prudentes en términos financieros, quieren un negocio de calidad y no cantidad y que puedan estar MÁS CERCA de la gente con resultados que brinde siempre una solidez financiera, que permita anticiparnos al entorno y que caminen por la ruta del cambio, donde todos observen que el negocio es con socios y para socios.

Ser una cooperativa diferente, pionera en servicios está permitiendo crecer constantemente y sustentablemente. Las bases de ser la empresa financiera cooperativa

que mejore el bienestar de los socios se sustentará en ser mejor en el capital intelectual, capital tecnológico, capital organizativo y capital relacional. (San Francisco Ltda, 2015)

Se encuentra actualmente bajo la Supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la categoría correspondiente a las entidades cooperativas con mayor presencia y cobertura.

2.1.2 Misión, Visión y Valores Institucionales

Se han establecido por la alta dirección y se hallan en constante revisión con el fin de garantizar que sean los principios filosóficos y éticos sobre los que se asista la cultura de nuestra institución y nos permitan crear nuestras pautas de comportamiento e interacción con nuestros grupos de interés.

2.1.2.1 Misión

“Somos una EMPRESA CIMENTADA EN PRINCIPIOS cooperativos, orientada a ofrecer servicios financieros y no financieros ejecutados con calidad, para contribuir al BIENESTAR de nuestros socios, clientes y la sociedad. (San Francisco Ltda, 2015)

2.1.2.2 Visión

“Ser el mejor aliado DE NUESTROS SOCIOS, generando soluciones financieras integrales de calidad, basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables.” (San Francisco Ltda, 2015)

ADN de nuestra Visión:

- a) Aliado.- Lograr que nuestros socios nos consideren un amigo dentro de la gestión cotidiana.
- b) Soluciones Financieras Integrales de Calidad.- Anticiparnos a las necesidades de nuestros socios no sólo en la parte financiera sino también en la contraparte social.
- c) Ética.- Ser y parecer.
- d) Transparencia.- Como parte de una gestión equilibrada sin privilegios, honrada. Cuando uno no es transparente se pierde la credibilidad, lo cual origina caos, tanto personal como empresarial.

- e) Rentabilidad.- Como rol principal de la Cooperativa es el negocio financiero, y es nuestra obligación la generación de una utilidad que permita nuestro crecimiento patrimonial, estructural y de cobertura.
- f) Principios Cooperativos.- Gestión empresarial que debe tener como base los principios cooperativos.
- g) Bienestar.- Tomando en el sentido de prosperidad tanto en el aspecto social como económico – financiero de nuestros socios.
- h) Liderazgo.- Para ser el mejor aliado también debemos ser los mejores y tener un liderazgo que genere orgullo para nuestros socios y clientes.
- i) Un Modelo Positivo a Seguir.- Ser una entidad innovadora, que durante el tiempo tomen la delantera en algún ámbito. (San Francisco Ltda, 2015)

2.1.2.3 Valores Institucionales

- a) Responsabilidad Social.- La responsabilidad de la cooperativa es con toda la sociedad y especialmente con nuestros socios y clientes, quienes son la razón de la existencia de la cooperativa, respondiendo de esta manera al principio de la universalidad.
- b) Ética.- Ser y parecer.
- c) Confianza.- La confianza que dispone cada funcionario en relación a sus responsabilidades que le fueron asignadas, permitirá que la toma de decisiones sean eficaces y oportunas, y que la sociedad vea este como modelo de desarrollo.
- d) Transparencia.- Es además de un valor, un deber puesto que los recursos financieros que se administran son de todos los socios, con igualdad de acceso ante la misma contingencia, de acuerdo a las normas vigentes.
- e) Amabilidad.- Puede definirse como un comportamiento o acto que resulta solidario y afectuoso con otras personas. Por eso engloba diversas actitudes como la simpatía, la generosidad y el respeto para poder brindar un servicio de calidad hacia nuestros socios y clientes.
- f) Compromiso.- Firmeza inquebrantable por cumplir o hacer algo que nos hemos propuesto o debemos hacer. Por lo tanto, es actuar en consecuencia a nuestros

objetivos, a nuestras metas y a nuestros valores; planeando el camino que seguiremos hasta lograr la satisfacción y bienestar de nuestros socios y clientes. (San Francisco Ltda, 2015)

2.1.3 Ubicación Geográfica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda., con su edificio en Matriz en la ciudad de Ambato, ubicado en las calles Montalvo entre Av. 12 de Noviembre y Juan Benigno Vela.

Gráfico 1: Ubicación Geográfica



Fuente: <https://goo.gl/Q54nTa>

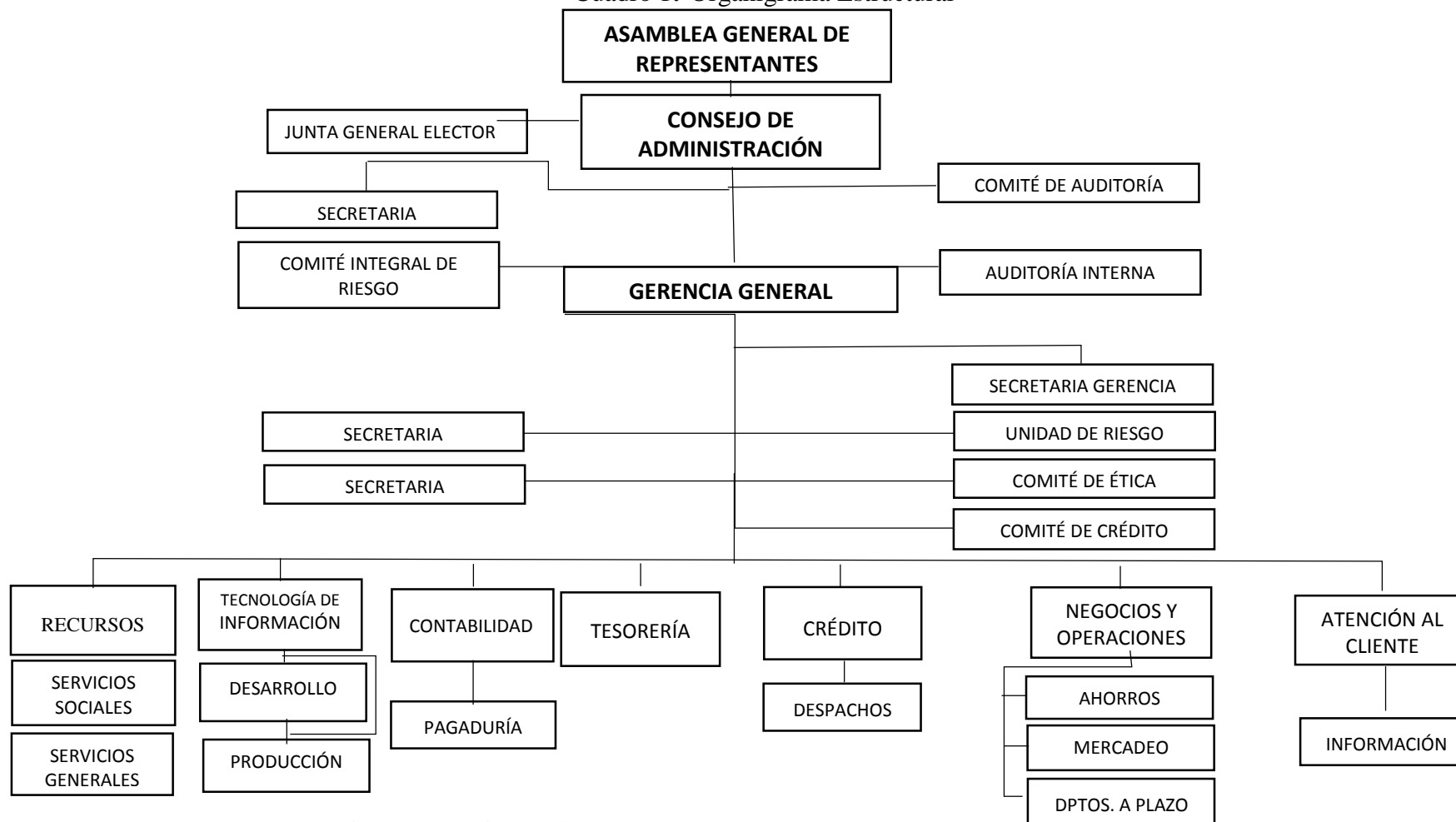
2.1.3.1 Sucursales

- a) Oficina Operativa Salcedo que inició sus actividades el 10 de enero de 1982, está ubicada en las calles Sucre y 9 de Octubre.
- b) Oficina Operativa Puyo inicia sus actividades el 22 de marzo de 1985, está ubicada en las calles Atahualpa y 27 de febrero esquina.
- c) Oficina Operativa Píllaro inicia sus actividades desde el 10 de octubre de 1997, está ubicada en Montalvo y Urbina esquina.
- d) Agencia Izamba de la ciudad de Ambato, desde 11 de mayo 2007. Ubicada en la calles Pedro Vásconez Sevilla, sector San Juan.
- e) Agencia Macas, desde el 3 de agosto del 2007.
- f) Agencia Pelileo desde 3 de mayo del 2008, en las calles Quis-Quis y Av. Pedro Chacón.
- g) Agencia Tena desde julio del 2010.

- h) Agencia Latacunga desde 15 de agosto del 2010.
- i) Agencias Cevallos, Tisaleo y Saquisilí desde el 22 de septiembre del 2011.
- j) En el año 2013 se realizó la adquisición de activos y subrogación de pasivos de la Coac. San Pedro de Taboada, en un proceso sin precedentes en el país que se llevó a cabo con total eficiencia y responsabilidad, llegando a tener de esta manera cobertura física en las provincias de Pichincha y Santo Domingo de los Tsáchilas a través de la puesta en marcha de nueve oficinas operativas en dichos sectores.

2.1.4 Organigrama Estructural

Cuadro 1: Organigrama Estructural



Fuente: Recursos Humanos Cooperativa San Francisco Ltda.

2.1.4.1 Estructura Departamental

Tabla 1: Vocales Principales del Consejo de Administración.

| No | CARGO | NOMBRES COMPLETOS |
|----|-----------------|---------------------------------|
| 1 | Presidente | Velastegui López Víctor Daniel |
| 2 | Vice-Presidente | Jiménez Bautista Hugo Hernán |
| 3 | Secretario | Paz Villarroel Marco Mesías |
| 4 | Principal | Monge Herrera Julio Alberto |
| 5 | Principal | Yanchaluiza Siza Mario Geovanny |
| 6 | Principal | Carrasco Zurita Marco Antonio |
| 7 | Principal | Aimara Naranjo Andrea Estefanía |
| 8 | Principal | Cruz Flores Ángel Vidal |
| 9 | Principal | Razo Barrera Jesica Jessenia |

Fuente: Recursos Humanos Cooperativa San Francisco Ltda.

Tabla 2: Vocales Principales de Concejo de Vigilancia.

| No | CARGO | NOMBRES COMPLETOS |
|----|------------|---------------------------------|
| 1 | Presidente | López Cortez Gilberto Fernando |
| 2 | Secretario | Pozo Soriano Cesar Augusto |
| 3 | Vocal | Sánchez Aillón Guido Oswaldo |
| 4 | Vocal | Betancourt Gamboa Marco Antonio |
| 5 | Vocal | Jiménez Vargas Ana Judith |

Fuente: Recursos Humanos Cooperativa San Francisco Ltda.

Tabla 3: Staff Gerencial.

| No | CARGO | NOMBRES COMPLETOS |
|-----------|---|---------------------------------|
| 1 | Gerente General | Paredes López Estuardo Riquelme |
| 2 | Gerente de Negocios Matriz | Echeverría Soria Hernán Gustavo |
| 3 | Gerente de Negocios Agencia Pelileo | Zurita Vásquez Fredy Lenin |
| 4 | Gerente de Negocios Agencia Sur, Cevallos y Tisaleo | Simisterra Napa Enrique |
| 5 | Gerente de Negocio Agencia Izamba | Galarza Mayorga Mónica Nancy |
| 6 | Gerente de Negocio Sucursal Salcedo | Ramos Acosta Daniel Euclides |
| 7 | Gerente de Negocios Agencia Latacunga y Saquisilí | Espín Bucheli Oscar Tarquino |
| 8 | Gerente de Negocios Agencia Tena | Frías Paredes Edith Marlene |
| 9 | Gerente de Negocios Sucursal Puyo | Zúñiga Calderón Edwin Oswaldo |
| 10 | Gerente de Negocios Píllaro | Naranjo Ruiz Mónica del Carmen |
| 11 | Gerente de Negocios Sucursal Macas | Aguirre Veloz Jorge Javier |
| 12 | Responsable Agencia Santo Domingo | Moncayo Garzón Henry Geovanny |
| 13 | Responsable Agencia Pichincha | Cajas Garzón William Germánico |

Fuente: Recursos Humanos Cooperativa San Francisco Ltda.

Tabla 4: Jefaturas.

| No | CARGO | NOMBRES COMPLETOS |
|-----------|--|-----------------------------------|
| 1 | Oficial de Cumplimiento | Aranda Nancy Margoth |
| 2 | Jefe Atención cliente (e) | López Norma Guadalupe |
| 3 | Jefe de Riesgos | Naranjo Morales Carola Elizabeth |
| 4 | Jefe Negocios | Regalado López Gonzalo Patricio |
| 5 | Jefatura de Operaciones | Rivera Guerrero Paulina Elizabeth |
| 6 | Auditor Interno | Salazar Arias Segundo Celiano |
| 7 | Jefe de Tecnología e Información | Altamirano Daniel Antonio |
| 8 | Contador General | Pérez Aguiar Nancy María Virmania |
| 9 | Jefatura de Talento Humano (e) | Zúñiga Morales Lilian Patricia |
| 10 | Jefe de Responsabilidad Social Empresarial | Torres Juna Diego Efraín |

Fuente: Recursos Humanos Cooperativa San Francisco Ltda.

2.1.5 Marco Legal

Según el marco legal la cooperativa se estructura de la siguiente manera:

El máximo organismo es la Asamblea General de socios quienes están conformado por 30 delegados provenientes de las diferentes oficinas operativas, se deben reunir dos veces al año para conocer los balances cortados al 31 de diciembre al 30 junio. El Presidente de la Cooperativa es quien preside la asamblea y presenta su informe de la Gestión. Durante el desarrollo de la asamblea se presenta estrategias y propuestas destinadas a conseguir los objetivos comunes solicitados por los socios. (San Francisco Ltda, 2015)

Luego está el Consejo Administrativo, encargado de planificar, evaluar y gestionar la marcha administrativa de la cooperativa y está compuesto por 5 directivos de las diferentes oficinas operativas, los más representativos dentro de la institución. El consejo de administración elige al presidente de la cooperativa y a los vocales del consejo,

también se denominan las comisiones: comité externo de auditoría, asuntos sociales, educación, adquisiciones, créditos, de la misma manera el consejo designa al gerente general, de sucursales, jefes departamentales y funcionarios que tienen a su cargo la parte operativa de la institución.

El Comité Externo de Auditoría, antes conocido como consejo de vigilancia, organismo controlador, fiscalizador y supervisor de las actividades económicas y financieras de la empresa cooperativa, conformado por 2 miembros directivos.

La Gerencia General es el representante legal y el responsable de la administración de la cooperativa, ejecuta lo planificado por los organismos es el encargado de coordinar las acciones de los funcionarios y pedidos de los socios. (San Francisco Ltda, 2015)

2.1.6 Productos y Servicios

2.1.6.1 Captaciones y Ahorros

- a) Plan Futuro.- Puedes realizar inversiones a un valor y un plazo convenido para alcanzar tus objetivos.

Tabla 5: Plan Futuro

| TIEMPO | PORCENTAJE |
|---------------|-------------------|
| 1 año | 3% |
| 2 años | 4% |
| 3 años | 6% |

Elaborado por: Miryam Torres

- b) Libreta de Ahorros.- Ahorro orientado a personas que tienen la capacidad y voluntad para reunir dinero de forma periódica.
- c) Este instrumento permite disponer de dinero efectivo de forma rápida, puesto que se puede retirarlo a través de nuestras ventanillas o mediante su tarjeta de débito en los cajeros Banred a nivel nacional.
- d) Su cuenta le ofrece rentabilidad y su interés proviene, especialmente de la gratuidad de su mantenimiento, su liquidez y de los beneficios que le son proporcionados.

- e) Requisitos: Cédula original, y papeleta de votación, recibo de un servicio básico, aporte inicial.
- f) Aporte de los Socios.-Se refiere a los derechos de participación de los socios por sus aportaciones. El monto mínimo del aporte es de \$2, sin embargo el socio que solicite algún tipo de crédito el valor es de \$20.
- g) Inversiones a Plazo Fijo.-Es un título emitido por la Cooperativa San Francisco, con un interés que varía en función del plazo determinado. Su dinero con alta rentabilidad y seguridad, con inversiones desde \$200.
- h) Cuenta Infantil Panchito.-Con la cuenta panchito, ahora sus hijos podrán ir ahorrando mensualmente su dinero para poder alcanzar su objetivo o meta que se haya planteado y saber que tienen un fondo disponible de manera inmediata para cuando deseen cumplirlo.
- i) Requisitos: Copia de cédula y papeleta de votación del representante, copia de cédula o partida de nacimiento del menor, pago de servicio básico, cuota inicial de \$5.
- j) Efectiahorro.-A través de su cuenta de ahorro ahora usted puede ahorrar para sus haberes a terceras personas proveedores y cliente una orden de pago autorizada.
- k) Por su seguridad antes de realizar el desembolso, le llamamos para verificar todos los datos.

2.1.6.2 Colocaciones

- a) Crédito de Consumo.-Otorgado a personas naturales con relación de dependencia, destinadas al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual del deudo.

Tabla 6: Crédito de Consumo

| BENEFICIOS | REQUISITOS |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ Trámite rápido ✓ Garantías flexibles ✓ Amplios plazos de financiamiento ✓ Ofrecemos montos de acuerdo a tu necesidad ✓ Seguro de desgravamen | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Solicitud de crédito ✓ Certificado de curso de cooperativismo por primera vez ✓ Copia de cédula y papeleta de votación actualizadas (claras y legibles) ✓ Justificativos de ingresos (rol de pagos) ✓ Pago de predio en caso de tener bienes ✓ Recibo de servicios básicos |

Fuente: Manual de Calidad Cooperativa San Francisco Ltda.

Cuadro 2: Montos y Plazos

| MONTOS Y PLAZOS |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ Desde \$200 hasta \$50.000 ✓ Plazo mínimo 3 meses, plazo máximo 96 meses (según análisis de capacidad de pago de cada socio) |

Fuente: Manual de Calidad Cooperativa San Francisco Ltda.

Cuadro 3: Garantías

| GARANTÍAS |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ Desde \$200 hasta \$10.000 con un garante ✓ Desde \$10.001 hasta \$15.000 socio o garante deben tener casa propia ✓ Desde \$15.001 hasta \$20.000 con dos garantes ✓ Desde \$20.001 hasta \$50.000 hipoteca <p>Excepción de garantías quirografarias. Si el socio posee casa propia puede realizar un préstamo de hasta \$5.000 sin garante, su calificación en el Score de crédito debe ser AAA.</p> |

Fuente: Manual de Calidad Cooperativa San Francisco Ltda.

- b) Microcréditos.-Otorgados a microempresarios, destinados a financiar actividades de producción, comercialización o servicios para ampliar su negocio propio.

Tabla 7: Microcréditos

| BENEFICIOS | REQUISITOS |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ Trámite rápido ✓ Garantías flexibles ✓ Amplios plazos de financiamiento ✓ Ofrecemos montos de acuerdo a las necesidades ✓ Seguro de desgravamen | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Solicitud de crédito ✓ Certificado de curso de cooperativismo (primera vez) ✓ Copia de cédula y papeleta de votación actualizada (claras y legibles) ✓ Copias de RUC, RISE o patente ✓ Pago de predio en caso de tener bienes |

Fuente: Manual de Calidad Cooperativa San Francisco Ltda.

2.1.6.3 Servicios Financieros

a) Pago de Servicios Básicos

Tabla 8: Pago de Servicios Básicos

| MEDIANTE CONVENIO | MEDIANTE VENTANILLAS |
|--|---|
| <p>A través de débitos a su cuenta de ahorro usted puede cancelar AGUA Y LUZ, ahorrando tiempo y evitando largas filas.</p> <p>Usted podrá cómodamente retirar su planilla cancelada en nuestras oficinas.</p> | <p>Usted puede cancelar directamente en ventanillas las planillas de:</p> <p>Agua</p> <p>Luz</p> <p>CNT</p> <p>TV Cables</p> <p>DirecTV</p> |

Fuente: Manual de Calidad Cooperativa San Francisco Ltda.

b) Cajero Automático y Tarjeta de Débito.-Le permite consultar saldos y realizar retiros las 24 horas del día, los 365 días del año, en más de 2.000 cajeros automáticos a nivel nacional.

- ✓ Le permite realizar sus pagos en miles de locales comerciales afiliados a Visa Electrón.
- ✓ Además la tarjeta de débito es internacional por lo que si sale de viaje, podrá cancelar todos sus consumos, mientras mantenga saldo disponible en su cuenta.

- ✓ Su tarjeta de débito es personal e intransferible cuenta con una tecnología de punta y con todos los parámetros de seguridad requeridos.
- c) Cuenta Chequera.- Le permite girar cheques como medios de pago, sobre sus saldos disponibles que mantiene en cuenta de ahorro. El efectivo más seguro para sus transacciones comerciales.
- d) Pagos Nóminas de Empresas.- Servicios de acreditación de sueldos vía internet o cualquier dispositivo electrónico. La empresa se ahorra el costo operativo de cancelar los roles de pago de sus empleados. Los empleados a su vez tienen acceso a los servicios sociales y financieros de la cooperativa.
- e) Órdenes de Pago a través del Banco Central
- f) Servicios relacionados a:
 - ✓ Acreditación de roles de pago de instituciones públicas, privadas, trasferencias personales (SPI)
 - ✓ Acreditación a la libreta de préstamos concedidos por el IESS (SPI)
 - ✓ Transferencias del exterior
 - ✓ Transferencias interbancarias (SPI)
 - ✓ Sistema de cobro interbancarios (SCI)
- g) Sistema de pagos en líneas (SPL)

Tabla 9: SPL (Sistema de Pagos en Línea)

| GRUPO OBJETIVO | REQUISITOS | MONTO | COSTO |
|-----------------------|--------------------------------|--|------------------------------|
| Socios y clientes | Tener cuenta de ahorros activa | Valor del rol, transferencia o crédito concedido | \$0,27 SPI-SCI \$1,79 SPL |

Fuente: Manual de Calidad Cooperativa San Francisco Ltda.

- h) Pago de Pensiones Escolares.- Las instituciones educativas pueden receptar los pagos de pensiones de sus alumnos a través de nuestras ventanillas.
- ✓ Disminuciones de costos operativos para la institución educativa

- ✓ Reportes permanentes de pago vía internet
 - ✓ Facilidad de pago para padres de familia
 - ✓ Disminución de riesgo en la transportación de valores
- i) Pago de Giros al Exterior.- A través de Easy Pagos y Money Gram usted puede recibir las remesas enviadas del exterior y a nivel nacional de forma rápida, ágil y segura.

2.1.6.4 Servicios Asistenciales

a) Servicio Médico

Tabla 10: Servicio Médico

| MÉDICO | ESPECIALIDAD | HORARIO DE ATENCIÓN |
|-------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Dr. Carlos Velastegui | Médico General Pediatría | 8:30-18:30 |
| Dra. Ximena Aguinaga | Ginecología | 14:00-16:00 |
| Dr. Byron Zurita | Odontología | 8:30-12:30 |
| Dr. Francisco Rodríguez | Odontología | 14:30-18:30 |

Fuente: Manual de Calidad Cooperativa San Francisco Ltda.

b) Fondo Mortuario

- ✓ Nuestro respaldo hasta el final
- ✓ Fondo de ayuda económica a los familiares del socio, en caso de fallecimiento del titular
- ✓ Servicio Cooperativo para los herederos legatarios del socio que fallece

c) Educación Cooperativa

- ✓ Conocimiento de los procedimientos para obtener los servicios financieros y sociales deseados
- ✓ Capacitación ocupacional y en áreas artesanales Educación familiar, social y de relaciones humanas

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Historia del Cooperativismo

La palabra cooperativismo proviene de la raíz latina cooperativa, que a su vez, deriva la cooperaria que significa ayuda o auxilio, que por alcance se prestan mutuamente las personas para el logro de una meta o trabajo (Vázquez, 2004, págs. 7-9).

Surge de la necesidad del hombre de pocos recursos, de defensa contra el exagerado liberalismo económico que puso en situación difícil a los trabajadores y a la pequeña burguesía.

Se dice y con razón que las primeras manifestaciones de cooperación en nuestra patria las han practicado nuestros primeros aborígenes. La minga expresa una magnífica demostración cooperativista, hasta ahora conservada.

En la colonia, los indios se unieron para defender sus tierras de la voracidad de los conquistadores. De allí nacieron las “comunidades campesinas” con terrenos comunales que subsisten hasta la actualidad.

La compañía de Préstamos y Constituciones, fundada en Guayaquil en 1910, es la primera organización ecuatoriana con espíritu cooperativo moderno.

Con el nombre de “Asistencia Social Protectora del Obrero” se inscribe la primera cooperativa en el registro general de cooperativas que abrió el ministerio de gobierno el 16 de septiembre de 1919.

El 12 de enero de 1928, Isidro Ayora aprobó los primeros estatutos de cooperativas que corresponde a la cooperativa de consumo de la Hermandad Ferroviaria Guayaquil- Quito, la misma que llegó a abrir almacenes en la capital.

El 7 de septiembre de 1966 en la presidencia de Clemente Yerovi se dicta la ley de cooperativas.

2.2.1.1 Principio del Cooperativismo

- a) Adhesión abierta y voluntaria
- b) Gestión democracia por parte de los socios
- c) Participación económica de los socios

- d) Autonomía e independiente
- e) Educación , formación e información
- f) Cooperación entre cooperativas
- g) Interés por la comunidad (Vázquez, 2004, pág. 21)

2.2.1.2 Concepto de Cooperativa

“Son cooperativas las sociedades de derecho privado formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidad de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajo de beneficio social o colectivo a través de un empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros” (Vázquez, 2004, pág. 35)

2.2.1.3 Contabilidad de las Cooperativas

“Es el registro cronológico y sistemático de todos los datos e informaciones relacionadas con el movimiento económico y financiero de una empresa. Comprende el registro de todas las transacciones, desde la elaboración de los comprobantes hasta la formulación de los estados financieros.” (Vázquez, 2004, pág. 77)

En las cooperativas son responsables de la contabilidad el gerente como representante legal y el contador, que debe ser un profesional titulado. Los libros deben llevarse con sujeción a la ley, a los principios y procedimientos de contabilidad generalmente aceptados.

2.2.2 Definiciones de Auditoría

El origen etimológico de la palabra es del verbo latino audire que significa “oír”, que a su vez tiene su origen en que los primeros auditores ejercían su función juzgando la verdad o falsedad de lo que les era sometido a su verificación principalmente oyendo.

El vocablo auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos.

La auditoría es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales, su importancia es reconocida desde los tiempos remotos, en las lejanas épocas de la civilización sumeria.

“Es un examen que realizan los auditores de manera objetiva, sistemática, profesional, sobre los estados financieros de una entidad o asociación e incluye la evaluación del sistema de control interno contable, a base de los registros, comprobantes y otras evidencias que sustenten las operaciones financieras, mediante la aplicación de normas de auditoría generalmente aceptadas con el propósito de emitir una opinión profesional con respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados y, en su ausencia, informar respecto a los sistemas financieros y de control interno”. (Cook & Winkle, 1987, pág. 23)

“Es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización . Es un revision metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones.” (concepto de auditoría financiera, 2015)

“La auditoría ha sido definida de modo general como un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencias sobre las afirmaciones a los eventos de carácter económico; con el fin de determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones y los criterios establecidos, para luego comunicar los resultados a las personas interesadas “ (Taylor & Glezen, 1988, pág. 37)

2.2.3 Tipos de Auditoría

Cuadro 4: Tipos de Auditoría

| | |
|---|--|
| a) Según la naturaleza del profesional | -Auditoría externa -Auditoría interna Auditoría gubernamental |
| b) Según la clase de objetivos perseguidos | -Auditoría financiera o contable -Auditoría operativa -Auditoría de cumplimiento |
| c) Según la amplitud del trabajo y el alcance de los procedimientos aplicados | -Auditoría completa o convencional -Auditoría parcial o limitada |

| | |
|-------------------------------|---|
| a) Según su obligatoriedad | -Auditoría obligatoria -Auditoría voluntaria |
| b) Según la técnica utilizada | -Auditoría por comprobantes -Auditoría por controles |

Fuente: Un Enfoque Integral.

2.2.3.1 Según la Naturaleza del Profesional

- a) Auditoría Gubernamental.- Es la actividad de fiscalización realizada por diversos órganos del Estado, tales como la Intervención General de la Administración Civil del Estado y el Tribunal de Cuentas, sobre aquellos organismos de derecho público y/o sobre distintos procesos que afectan de una u otra manera al patrimonio nacional o al bien.
- b) Auditoría Interna.- Es aquella actividad que lleva un profesional, que ejerce su actividad en el seno de una empresa, normalmente en un departamento, bajo la dependencia de la máxima autoridad.
- c) Auditoría Externa.-Es un servicio prestado a la propia entidad auditada por profesionales independientes a la misma según los términos en un contrato de prestación de servicios.

2.2.3.2 Según los Objetivos Perseguidos

- a) Auditoría Operacional.- Evalúa la eficiencia y eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de una organización.
- b) Durante las auditorías operacionales, las revisiones no se limitan a la contabilidad, pueden incluir la evaluación de la estructura organizacional, operaciones de cómputo, métodos de producción, mercadotecnia y cualquier área en la que esté calificado el auditor.
- c) Auditoría de Cumplimiento.- Se realiza para determinar si la entidad auditada aplica correctamente los procedimientos, reglas o reglamentos específicos que una autoridad superior ha establecido.

- d) Auditoría de los Estados Financieros.- Se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general han sido elaborados de acuerdo con el criterio establecido.
- e) A medida que el nivel de complejidad de los negocios aumenta, ya no es suficiente que los auditores se enfoquen solo en las transacciones contables. Una visión integrada de la auditoría considera tanto el riesgo de errores y los controles de operación para prevenir errores.

2.2.3.3 Según los Procedimientos Aplicados o de la Amplitud del Trabajo

- a) Auditoría Completa o Convencional.- Tiene por finalidad el manifestar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.
- b) Auditoría Parcial o Limitada.- Su objeto es la revisión parcial de otros documentos contables para emitir informes sobre los mismos. (Arens, Elder, & Beasley, 2007, pág. 174)
- c) Auditoría Obligatoria.- Es aquel proceso de revisión que le viene impuesto a la empresa por el ordenamiento jurídico vigente.
- d) Auditoría Voluntaria.- Es el procedimiento de revisión realizado por la empresa de manera discrecional.

2.2.3.4 Según la Técnica Utilizada:

- e) Comprobantes.- Se denomina de esta manera a aquella técnica de auditoría basada en la revisión de documentos que sustentan los hechos objeto de la auditoría.
- f) Auditoría por Controles.- Es una técnica basada en la evaluación del sistema de control interno y en la confianza que el mismo merece al auditor.
- g) Auditoría Social Laboral.- Tiene por objetivo el análisis de las relaciones laborales de una empresa, así como la determinación del clima socio-laboral existente en un momento determinado.
- h) Auditoría Medioambiental.- Su objetivo es determinar el impacto que sobre el medio ambiente de los procesos productivos de las empresas.
- i) Auditoría Ética.- Su finalidad es la determinación del comportamiento del personal y de los distintos órganos de la empresa respecto al código de conducta.

- j) Auditoría Informática.- Tiene por objetivo determinar el grado de eficacia del sistema informático de proceso de datos de la entidad auditada.
- k) Auditoría de Procesos de Calidad.- Es la que se realiza por personas e instituciones ajenas a una organización con el fin de verificar el grado de cumplimiento, desarrollo y mejora de los distintos procesos y procedimientos que se someten a dicha verificación, normalmente con el fin de obtener una certificación o acreditación que sea reconocida por terceros. (Arens, Elder, & Beasley, 2007, pág. 177)

2.2.4 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Las normas de auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros históricos. Ello incluye la consideración de capacidades profesionales como lo son la competencia y la independencia, los requisitos de informes y la evidencia. (Arens, Elder, & Beasley, 2007, pág. 185)

Las normas se resumen en tres categorías:

- ✓ Normas Generales
- ✓ Normas Sobre el Trabajo de Campo
- ✓ Normas Sobre la Información.

2.2.4.1 Normas Generales

Es interpretada como la exigencia de que el auditor debe tener educación formal en auditoría y contabilidad, experiencia, práctica adecuada para la realización del trabajo y educación profesional.

La auditoría debe ser realizada por una persona o personas con capacitación técnica adecuada a la competencia de un auditor.

En todos los asuntos relativos a un contrato, él o los auditores deben conservar una actitud mental independiente.

Debe tener cuidado profesional en el desempeño y planeación de la auditoría en la preparación de informes.

2.2.4.2 Normas sobre el Campo de Acción

Se refieren a la acumulación y otras actividades cuando se lleva a cabo la auditoría. Es la necesidad de que el auditor tenga conocimiento previo y completo del control interno de los procedimientos de contabilidad.

- ✓ El trabajo debe ser planeado adecuadamente.
- ✓ Debe conocerse de manera detallada el control interno a fin de planear la auditoría y determinar la naturaleza, duración o extensión de las pruebas que se desarrollarán.
- ✓ Se debe tener suficiente evidencia mediante inspección, observación, consultas y confirmaciones para tener una base razonable para emitir una opinión con respecto a los estados financieros que se auditan.

2.2.4.3 Normas sobre la Información

Hace referencia a los principios básicos que han de inspirar su preparación, contenido y presentación. El auditor viene obligado a expresar de forma clara e inequívoca la amplitud del trabajo realizado y su opinión profesional.

- ✓ El informe debe manifestar si los estados financieros se presentan de conformidad con las normas de información financiera aplicables. (Arens, Elder, & Beasley, 2007, págs. 190-195)
- ✓ En el informe se deben identificar aquellas circunstancias en las que no se hayan observado los principios de manera coherente en período actual en relación con el período anterior.
- ✓ Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuados a no ser que se indique otra cosa en el informe.
- ✓ El informe debe contener una opinión de los estados financieros, en su totalidad, o alguna indicación de que no puede emitirse una opinión. Cuando este último suceda, las razones deben manifestarse. En todos los casos en los que se asocian el nombre del auditor con los estados financiero, el informe debe incluir una indicación clara de la naturaleza del trabajo del mismo, si procede y del grado de responsabilidad que asume.

2.2.5 Características del Auditor

Los auditores responderán por los daños y perjuicios que se deriven del incumplimiento de sus obligaciones según las reglas generales del derecho privado. Los auditores están sometido a una triple responsabilidad en ámbitos administrativos, civiles y penales.

Para alcanzar su objetivo el auditor debe considerar lo siguiente:

- a) **Integridad.-** Debe entenderse como la actitud intachable en el ejercicio profesional que le obliga su profesión, a ser honesto y sincero en la realización de su trabajo en la emisión de su informe.
- b) **Objetividad.-** Implica el mantenimiento de una actitud imparcial en todas las funciones del auditor. Para ello debe gozar de una total independencia en sus relaciones con la entidad auditada.
- c) **Diligencia.-** El auditor cuenta en la ejecución de su trabajo y en la emisión de su informe actuará con debida diligencia profesional.
- d) **Responsabilidad.-** Es responsable del cumplimiento de las normas de auditoría establecidas.
- e) **Secreto Profesional.-** Debe mantener confidencialidad de la información obtenida en el curso de sus actuaciones.
- f) **Honorarios y Comisiones.-** Han de ser un justo precio del trabajo realizado para el cliente, deberán tener en cuenta los conocimientos y habilidades el nivel de formación teórica y práctica para el ejercicio profesional.
- g) **Publicidad.-** No podrá realizar publicidad que tenga por objeto la captación de clientes, no obstante se le permite incluir su nombre en conferencias, documentos u otros medios que no perjudiquen la imagen y la reputación de la profesión.

2.2.6 Auditoría Financiera

“La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.” (Esparza, 2009, pág. 25)

“La auditoría financiera asegura la confiabilidad e integridad de la información financiera, y la complementaria operacional y administrativa , así como los medios

utilizados para identificar, medir, clasificar y reportar esta información.” (Santillana, 2005, pág. 12)

“La auditoría financiera se puede definir como el examen independiente y la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros, de una empresa realizados por un profesional, el auditor designado para el desempeño de tales funciones” (Coopers & Lybrand, 2007, pág. 43)

Una auditoría financiera se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general han sido elaborados de acuerdo con el criterio establecido. A medida que el nivel de complejidad de los negocios aumenta, ya no es suficiente que los auditores se enfoquen sólo en las transacciones contables. Una visión integrada de la auditoría considera tanto el riesgo y los controles de operación pensando para prevenir errores.

2.2.6.1 Importancia de la Auditoría

“En este proceso se organiza todo el trabajo de auditoría, las personas implicadas, las tareas a realizar por cada uno de los ejecutantes, los recursos necesarios, los objetivos, programas a aplicar entre otros; es el momento de planear para garantizar éxito en la ejecución de la misma. Se plantean los elementos más importantes de esta etapa con el fin de lograr el cumplimiento de los objetivos y la mejor ejecución de la auditoría”. (Arens, Elder, & Beasley, 2007, pág. 205)

El planeamiento de la auditoría garantiza el diseño de una estrategia adoptada a las condiciones de cada entidad, tomando como base la información recopilada.

2.2.6.2 Características de la Auditoría

La Auditoría como la rama de la ciencia contable asume dos características fundamentales:

ANALÍTICA. Analiza con detenimiento toda la información que conforma los estados e informes contables.

RETROSPECTIVA. Se refiere a que se efectúa el análisis de la información consolidada para descender hasta el documento.

2.2.7 Objetivos de la Auditoría

2.2.7.1 Objetivos Generales

- ✓ Determinar si los estados financieros realmente presentan los resultados de las operaciones de la entidad, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera o flujos de efectivo.
- ✓ Comparar la conformidad o cumplimiento de las disposiciones legales.
- ✓ Evaluar el sistema de control interno financiero de la cooperativa.
- ✓ Conocer el grado de manejo empresarial desplegado por los ejecutivos.

2.2.7.2 Objetivos Específicos

- ✓ Examinar el manejo de los recursos financieros de la cooperativa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos, si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- ✓ Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes por las organizaciones.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades.
- ✓ Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de la cooperativa, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- ✓ Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno, contribuir al fortalecimiento de la gestión y promover su eficiencia operativa.

2.2.8 Procesos de la Auditoría Financiera


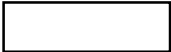
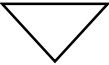


El proceso de la auditoría financiera se inicia con el orden trabajo y termina en el informe final, cubriendo todas las actividades vinculadas con el ente examinado.

El término alcance comprende los procedimientos de auditoría considerados necesarios es una combinación de evidencias para determinar el objetivo.

Para cada auditoría se conformará un equipo de trabajo, considerando la disponibilidad del personal de cada una unidad de control, la complejidad, la magnitud y el volumen de las actividades a ser examinadas.

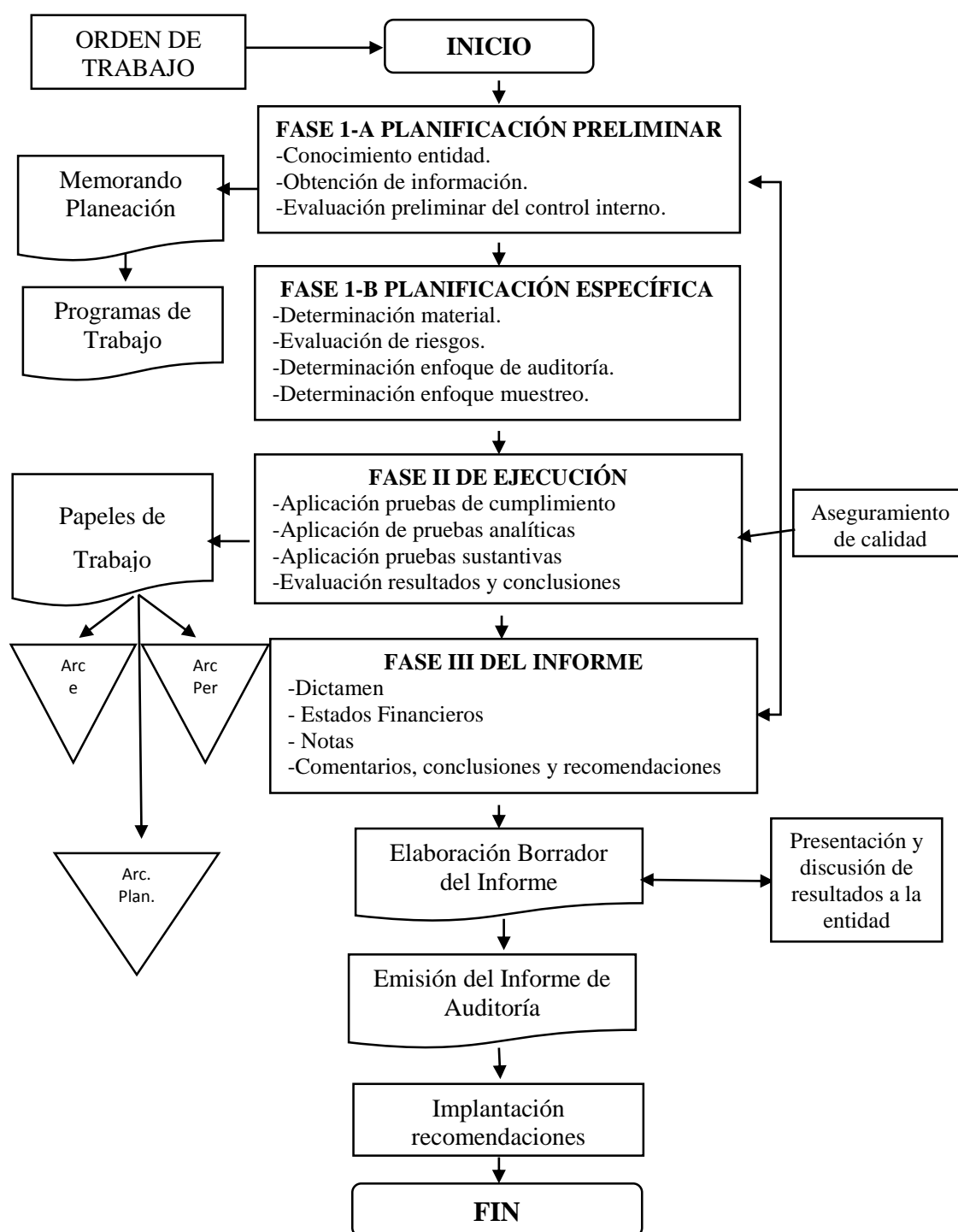
Una vez recibida la orden de trabajo, se elaborará un oficio dirigido a las principales autoridades de la entidad, a fin de poner en conocimiento el inicio de la auditoría.

Tabla 11: Símbolos Utilizados en el Flujograma

| SÍMBOLO | SIGNIFICADO |
|---|---|
|  | Documento: todo documento impreso que sea manejado por la empresa. |
|  | Proceso: Operación realizada en forma mecánica o con la ayuda de un PC u otro equipo. |
|  | Archivo Fuera de Línea: Registro en un PC. |
|  | Líneas de Flujo: Indican un flujo direccional de los documentos. |
|  | Entrada y Salida de Datos al Diagrama: Utilizado para ubicar un conector de otra página para indicar información. |

Elaborado por: Miryam Torres

Cuadro 5: Flujograma



Fuente: Libro Didáctico ESPOCH Auditoría Financiera

2.2.9 Fases de la Auditoría

Comprendida de la siguiente manera:

2.2.9.1 Fase de Obtención de Información

- ✓ Obtener y documentar información acerca del cliente, los factores de riesgo correspondientes.
- ✓ Obtener y documentar las principales características del sistema de control interno.

2.2.9.2 Fase de Planificación

- ✓ Hacer juicios preliminares relacionados con la importancia y evaluar el riesgo de que algunas declaraciones de la gerencia puedan estar distorsionadas en forma importante.
- ✓ Seleccionar y documentar la estrategia de auditoría adecuada para el saldo de cada cuenta a o grupo de cuentas.

2.2.9.3 Fase de Ejecución

- ✓ Obtener, evaluar y documentar evidencias para comprobar si las declaraciones de la gerencia implícitas en el saldo de las cuentas y las revelaciones de los estados financieros son razonables.
- ✓ Revisar la estrategia de auditoría según se requiera.

2.2.9.4 Fase de Información

- ✓ Preparar el dictamen del auditor sobre los Estados Financieros
- ✓ Preparar la carta de sugerencias sobre el control interno. (Sierra & Orta, 1999, págs. 11-15)

2.2.10 Fase de Ejecución de la Auditoría

2.2.10.1 Pruebas de Auditoría

Son técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencias comprobatorias.

Las pruebas pueden ser de tres tipos:

- a) Pruebas de Control.- Están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.
- b) Pruebas Analíticas.- Se utiliza haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.
- c) Pruebas Sustantivas.- Son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias.

2.2.10.2 Técnicas de Muestreo

Se usa la técnica de muestreo ante la imposibilidad de efectuar un examen a la totalidad de los datos. Este puede ser:

- a) Aleatorio.- Cuando todos los datos tienen la misma oportunidad de ser escogidos o seleccionados.
- b) Sistemática.- Se escoge al azar un número y luego se designa un intervalo para los siguientes números.
- c) Selección de Celdas.- Se elabora una tabla de distribución estadística y luego se selecciona una de las celdas.
- d) Al Azar.- Es el muestreo basado en el juicio a la apreciación.
- e) Selección Por Bloques.- Se seleccionan las transacciones similares que ocurren dentro de un período dado.

2.2.10.3 Riesgo de la Auditoría

- a) Riesgo Inherente.- Es el riesgo de que ocurra errores significativos en la información contable, independiente de la existencia de los sistemas de control.
- b) Riesgo de Control.- Es el riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga, detecte o corrija dichos errores. Se evalúa mediante el conocimiento y la comprobación, a través de la prueba de cumplimiento.
- c) Riesgo de Detección.- Es aquel en que un error u omisión existente sea detectado.
(De la Peña, 2009, pág. 29)

2.2.11 La Evidencia

La evidencia en auditoría es el factor o elemento fundamental a la hora de diseñar las pruebas sustantivas y en el momento de omitir la opinión. Por lo tanto debemos considerarla como el concepto principal de auditar procedimientos mediante el cual el auditor llega a un juicio respecto a los estados financieros, comprende los siguientes pasos:

- ✓ Identificación de las afirmaciones a ser examinadas.
- ✓ Evaluación de la importancia relativa de esas afirmaciones.
- ✓ Reunión de la evidencia suficiente respecto a las afirmaciones necesarias con el fin de capacitarse para emitir una opinión informada. (Sierra & Orta, 1999, pág. 20)
- ✓ Evaluación de la evidencia.
- ✓ Formulación de un juicio respecto a las afirmaciones en cuestión.

2.2.11.1 Métodos Para Obtener Evidencia

- a) Estudio General de la Empresa.-Se pretende con ello conocer las características fundamentales de la empresa cuyas cuentas se van a auditar, es un estudio superficial donde se pone relieve los aspectos más significativos o especiales de la empresa.
- b) Cotejo de las Cuentas con los Registros y Rastreo de Operaciones en General.- Se debe seguir un trayecto inverso al seguido por el proceso contable, esté comienza en el justificante, sigue con el registro y finaliza en el informe o estado contable.
- c) Análisis.-Esta técnica nos sirve para desmenuzar o diseccionar una información dada. Con ella se pretende clasificar y agrupar las diferentes partidas o elementos individuales de una rúbrica dada, se verificará si todos los componentes de un saldo tienen el mismo significado que justifique su agrupación.
- d) Investigación, Encuesta o Indagación Oral.-Se trata de apreciar, por medio de información o comentarios del personal de la empresa, cuales son los procedimientos utilizados por la misma. Esta técnica se utiliza tanto para el establecimiento previo, su posterior verificación y evaluación de los procedimientos que utiliza la empresa, como para estimar la calidad de ciertas cuentas.

- e) Observación.- En este caso, el auditor presencia la forma de operar del personal de la empresa en una determinada tarea. Es especialmente válida para revisar el cumplimiento de los procedimientos establecidos en los sistemas de control interno.
- f) Comprobación.- Consiste en la revisión de documentos y justificantes que respaldan los registros contables.
- g) Inspección.- Es el examen físico de cosas o títulos con objeto de asegurar su existencia. Es evidente que con la aplicación de esta técnica solo constatamos la existencia de algo, pero no su validez o valoración de manera absoluta.
- h) Confirmación.- Se trata de contrastar un determinado importe, unos datos o una información en general con un tercero ajeno a la empresa. Se utiliza fundamentalmente para la verificación de cuentas con terceros o de activos.
- i) Cálculo.- El auditor, de forma selectiva, repite una serie de cálculos matemáticos realizados por la empresa con el fin de pronunciarse sobre lo adecuado de un determinado importe consignado en un informe o estado contable.
- j) Estimación.- En este caso, se trata de verificar la razonabilidad de una cifra, poniéndola en relación con otras.
- k) Certificación.- Consiste en la obtención de comentarios donde se asegure la verdad de cierto hecho o información, en general firmados o refrendados por una autoridad.
- l) Declaración o Confirmación de la Dirección de la Empresa.- La indagación oral o investigación de la información que se obtiene del personal de la empresa la hemos analizado en referencia a procedimientos y características de cuentas.
- m) Pruebas Selectivas.- Se trata de obtener conclusiones sobre un conjunto de datos mediante el examen de una muestra.
- n) Programa de Auditoría.- Es un enunciado, lógicamente ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría que han de emplear, la extensión que se les da y la oportunidad en que se han de aplicar. Dado que los programas de auditoría se preparan anticipadamente en la etapa de planeación, estos pueden ser modificados en la medida en que se ejecute el trabajo, teniendo en cuenta los hechos concretos que se vayan observando.

- o) Hallazgo.- Es un hecho relevante que se constituye en un resultado determinante en la evaluación de un asunto en particular al comparar la condición, con el criterio, causa y efecto. (Sierra & Orta, 1999, págs. 43-50)

2.2.12 Tipos de Muestreo

- a) Muestreo Subjetivo.- Es aquel basado en el criterio del autor, quien sobre la base de experiencia selecciona discrecionalmente aquellas transacciones, documentos o acontecimientos que van a ser posteriormente revisados.
- b) Muestreo estadístico.- Es aquel tipo de muestreo en el que todos los miembros de la población tiene la misma probabilidad de ser seleccionados .

2.2.13 Clases de Hojas

La confección de las hojas sigue una línea descendente en cuanto a la información que contiene así:

- a) Hojas de Base.- Son aquellas que recogen las cuentas de una determinada sección: activo, pasivo, gastos e ingresos.
- b) Hojas Sumarias.- Son aquellas que recogen la información global de todas las cuentas de un área determinada: clientes, compras, impuestos e inmovilizado material.
- c) Hojas de Detalle.- Se recogen los movimientos que ha tenido una determinada cuenta, las pruebas y procedimientos de auditoría que el auditor ha desarrollado para verificar las transacciones contabilizadas y la razonabilidad del saldo que presenta la cuenta.

2.2.14 Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos que contiene la información obtenida por el auditor en su revisión, así como los resultados de los procedimientos y pruebas de auditoría aplicada, con ellos se sustentan las observaciones, recomendaciones, opiniones y conclusiones contenidas en el informe correspondiente.

Los papeles de trabajo cumplen con los siguientes objetivos:

- ✓ Registrar de manera ordenada, sistemática y detallada los procedimientos y actividades realizadas por el auditor.

- ✓ Documentar el trabajo efectuado para futura consulta y referencia.
- ✓ Proporcionar la base para la rendición de informes.
- ✓ Facilitar la planeación, ejecución, supervisión y revisión del trabajo de auditoría.
- ✓ Minimizar esfuerzos en auditorías posteriores.
- ✓ Dejar constancia de que se cumplieron los objetivos de la auditoría y de que el trabajo se efectuó de conformidad con las Normas de Auditoría del Órgano de Control y demás normativas aplicables.
- ✓ Estudiar modificaciones a los procedimientos y al programa de auditoría para próximas revisiones.

2.2.14.1 Características de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo deberán:

- ✓ Incluir el programa de trabajo y, en su caso, sus modificaciones; el programa deberá relacionarse con los papeles de trabajo mediante índices cruzados.
- ✓ Contener índices, marcas y referencias adecuadas, todas las cédulas y resúmenes que sean necesarios.
- ✓ Estar fechados y firmados por el personal que los haya preparado.
- ✓ Ser supervisado e incluir constancia de ello.
- ✓ Ser completos y exactos, a fin de que se muestre la naturaleza y alcance del trabajo realizado de los resultados y recomendaciones que se presente en el informe de auditoría.
- ✓ Redactarse con concisión, pero con tanta precisión y claridad que no requieran explicaciones adicionales.
- ✓ Ser legibles, estar limpios y ordenados, y tener espacio suficiente para datos, notas y comentarios (los papeles de trabajo desordenados reflejan ineficiencia) y permiten dudar de la calidad del trabajo realizado.

2.2.14.2 Evidencia de los Papeles de Trabajo

La evidencia de los papeles de trabajo debe cumplir con los siguientes requisitos:

- a) Suficiencia.- Será suficiente la evidencia objetiva y convincente que baste para sustentar los resultados y recomendaciones que se presente en el informe de auditoría.
- b) Competencia.- Para que sea competente, la evidencia deberá ser válida y confiable; es decir, las pruebas practicadas deberán corresponder a la naturaleza y características de las materias examinadas.
- c) Importancia.- La información será importante cuando guarde una relación lógica y patente con el hecho que se desee demostrar o refutar.
- d) Pertinencia.- La evidencia deberá ser congruente con los resultados, conclusiones y recomendaciones de la auditoría.

2.2.14.3 Propiedad y Confidencialidad

Los papeles de trabajo serán propiedad del órgano de control, para contener la evidencia de trabajo de auditoría realizados por su personal. Por tanto, su guarda y custodia serán de responsabilidad de los auditores y, para evitar el riesgo de que se extravíen o sean utilizados indebidamente por terceras personas. Las direcciones de auditoría deberán archivarlos en un sitio designado especialmente para ello, de preferencia bajo llave.

La confidencialidad está ligada al cuidado y diligencia profesional con que deberán proceder los auditores del órgano de control. Por contener información confidencial, el uso y consulta de los papeles de trabajo guardarán absoluta reserva de personas ajenas a los auditores, salvo requerimiento o mandato de la autoridad competente.

Con el objeto de que los papeles de trabajo estén debidamente resguardados y archivados, se formarán tantos legajos como sean necesarias, que se archivarán en compiladores tamaño carta.

Cada legajo incluirá un índice para facilitar la localización de las cédulas y demás papeles de trabajo.

Los papeles de trabajo de auditoría terminados deberán conservarse por un período de cinco años, en el archivo general a cargo del centro de informática, documentación y archivo con excepción de aquellas que, por no haberse solventado algunas recomendaciones, permanezcan en la oficina del auditor especial quien será responsables de la custodia.

2.2.15 Clasificación de los Papeles de Trabajo

- a) Archivo Permanente o Expediente Continuo de Auditoría.- Constituye un legajo especial en que se concentran los documentos relativos a los acontecimientos, constitución, organización, operación, normatividad jurídica, contable, financiera, informático, programático presupuestal, actas y documentos de entrega recepción de los entes fiscalizables. Esta información, debidamente actualizada, servirá como instrumento de referencia y consulta en varias auditorías.
- b) La integración del archivo permanente se iniciará en la etapa de planeación, cuando se obtenga información general sobre el ente por auditar (organización, funciones, marco legal, sistemas de información y control).
- c) Papeles de Trabajo del Período.- Se elaboran en el transcurso de la auditoría, en ellos se deja evidencia del proceso de planeación y del programa de auditoría, del estudio y evaluación del control interno, del análisis de saldos, movimientos, alcance y oportunidades de los procedimientos, de la supervisión realizada, de la persona que aplicó los procedimientos, de la fecha en que se realizó el trabajo, de las conclusiones de la revisión, y del informe de auditoría en que se incluyan las recomendaciones formuladas.
- d) Cédulas Sumarias o de Resumen.- Se resumen las cifras, procedimientos y conclusiones del área programa, rubro o grupo de cuentas sujeto a examen, por ejemplo, ingresos, gastos o asignaciones presupuestales.
- e) Es conveniente que estas cédulas contengan los principales indicadores estadísticos de la operación, así como su comparación con los estándares del período anterior, con el propósito de que se detecten desde ese momento desviaciones importantes que requieran explicación, aclaración o ampliación del algún procedimiento antes de concluir con la revisión.
- f) Cédula Analítica.- Además de contener la desagregación, análisis de un saldo, concepto, cifra, operación o movimiento del área por revisar, en la cédula analítica se detallan la información obtenida, las pruebas realizadas y los resultados obtenidos.
- g) Es conveniente que la información recabada se agrupe o clasifique de tal forma que permita detectar fácilmente desviaciones o aspectos sobresalientes de las operaciones

y que a ella se agreguen los comentarios o aclaraciones que se requieran para su debida interpretación.

2.2.15.1 Características de los Papeles de Trabajo

- a) Objetiva.- La información debe ser imparcial y lo suficiente amplia para que el lector pueda formar una opinión.
- b) De Fácil Lectura.- Para lo cual su contenido se integrará de manera lógica clara y sencilla.
- c) Completa.- En cuanto a la naturaleza y alcance del trabajo de auditoría realizada sustentada en resultados, conclusiones y recomendaciones.
- d) De Fácil Ubicación.- Los cruces entre las distintas cédulas (sumarias, analíticas y sub-analítica, de la tal manera que los índices y marcas remitan al lector otros datos con facilidad.
- e) Ser Pertinente.- Por lo cual solo deberá contener la información necesaria para cumplir el objetivo propuesto. (papeles de trabajo, 2015)

2.2.16 Índice y Marcas de Auditoría

Los índices son claves convencionales de tipo alfabético, numérico o alfanumérico, que permiten clasificar y ordenar los papeles de manera lógica y directa para facilitar su identificación, localización y consulta.

Para relacionar los papeles de trabajo entre sí, los índices de auditoría se utilizan de manera de cruce o referencia cruzada de esta manera, se podrá vincular la información contenida con dos o más cédulas.

Los índices persiguen los siguientes propósitos:

- ✓ Simplificar la revisión de los papeles de trabajo, porque se presentan en forma ordenada y permiten ir de lo general a lo particular.
- ✓ Evitar la duplicación del trabajo, puesto que al asignar un lugar específico a cada cédula se elimina el riesgo de que esta se elabore nuevamente.
- ✓ Interrelacionar con dos o más cédulas de auditoría.

- ✓ Facilitar la elaboración del informe, pues permiten localizar en cédulas específicas las irregularidades y deficiencia detectadas en la revisión.

Tabla 12: Índice de Marcas

| SÍMBOLOS | SIGNIFICADOS |
|----------|---|
| ✓ | Tomado y /o Chequeado.- Indica la fuente donde se ha obtenido la información. |
| S | Documentación Sustentadora.-Mediante evidencia documental, determinando la propiedad, legalidad, veracidad y conformidad. |
| ^ | Transacción Rastreada.- Se utiliza para indicar una transacción o grupo de ellos obtenido en su seguimiento. |
| Σ | Comprobado Sumas.- Indica un registro, informe, documento o comprobante que ha sido sometido a verificación. |
| Δ | Ejecución de Cálculo.-Sirve para indicar que las operaciones matemáticas contenidas en un registro, informe, documento que ha sido efectuado nuevamente por el auditor.p |
| α | Verificación Posterior.- Indica que se ha verificado el registro de una transacción efectuada con posterioridad a la fecha de examen. |
| C | Circularizado:-Se utiliza para indicar los detalles de cuentas por cobrar, anticipos, cuentas por pagar que se han enviado cartas de confirmación de saldos. |
| ℄ | Confirmado.-Se utiliza como complemento a la anterior raya oblicua significa que se ha obtenido respuesta a la carta de confirmación de saldos. |
| N | No Autorizado.-Se utiliza para indicar la falta de aprobación de una transacción comprobante por parte del funcionario responsable. |
| Ø | Inspección Física.-Es para demostrar la inasistencia de bienes, obras documentos, también en un listado de documentos como: garantías, pólizas, significará que los documentos han sido examinados. |
| ≠ | Diferencias detectadas. |
| © | Valores no registrados. |
| O | Confirmación recibida. |
| & | Porcentaje de muestra |
| X | Verificación aritmética |
| √√ | Verificado con saldos |
| Ⓢ | Valor según arqueo de fondos |
| C | Comentario |
| D | Debilidad |
| * | Sumatoria |
| √O | Verificado con documento |

Elaborado por: Miryam Torres

Tabla 13: Índice de Auditoría

| | |
|----------------|---------------------------------------|
| A.....C | Activo. |
| A | Caja de Bancos. |
| B | Cuentas por Cobrar (Clientes). |
| C | Inventarios. |
| D | Activos Fijos. |
| AA...BB | Pasivo. |
| MM | Patrimonio. |
| X | Ingresos. |
| Y | Gastos. |
| HR | Hoja de Resumen. |
| HPCI | Hoja de Puntos de Control Interno. |
| A/R | Asientos de Ajuste y Reclasificación. |
| RCA | Riesgos de Control Alto. |
| RCM | Riesgos de Control Medio. |
| RCB | Riesgos de Control Bajo. |
| PC | Pruebas de Cumplimiento. |
| PS | Pruebas Sustantivas. |
| PR | Programa de Auditoría. |
| CCI | Cuestionario de Control Interno. |

Elaborado por: Miryam Torres

El auditor se manejará sus propias marcas de auditoría de acuerdo a la necesidad que se presenta.

2.2.17 Hallazgos

Es la diferencia significativa encontrada en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o presentado por gerencia.

2.2.18 Atributos del Hallazgo

- a) Condición.- La realidad encontrada.
- b) Criterio.- Como deber ser.
- c) Causa.- Que originó la diferencia encontrada.
- d) Efecto.- Que ocasionó la diferencia encontrada.

Al plasmar el hallazgo el auditor primeramente indicará el título del hallazgo, luego los atributos, a continuación indicará la opinión de las personas auditadas, posteriormente indicará su conclusión y finalmente las recomendaciones en hojas diferentes.

El informe final del auditor, debe estar elaborado en forma sencilla y clara, ser constructivo y oportuno. (julianenauditoría.blogspot.com, 2015)

2.3 IDEA A DEFENDER

2.3.1 Idea a Defender

El determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., período 2014, permitirá que la administración tome decisiones que dará como resultado mayor eficacia y efectividad a la misma.

2.4 VARIABLES

2.4.1 Variable Independiente

Auditoría Financiera.

2.4.2 Variable Dependiente

Razonabilidad de los Estados Financieros.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

La auditoría es la revisión del cumplimiento de la normativa o sistemas implantados para verificar el proceso de control interno. La realización de la auditoría se requería de una planificación previa por parte del equipo auditor de esta manera se determinará el alcance, los instrumentos y técnicas de verificación de medidas de seguridad.

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1 Entrevista

La conversación con las autoridades sobre la propuesta de realizar una auditoría financiera por un ente muy independiente en el cual se pueda contribuir con nuevas herramientas de control interno.

3.1.2 De campo

Visita a la Institución y directamente al Departamento Contable con el objetivo de verificar las instalaciones de la organización, condiciones físicas, de seguridad, distribución de puesto de trabajo, el estado de conexión de los equipos informáticos.

3.1.3 Documental

Realizar la propuesta y las condiciones mediante la cual se desarrollará la auditoría, obtención de información de los Estados Financieros y demás documentos que ayude a encontrar evidencias significativas.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 Comparativo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., maneja el sistema contable SITCOOP. Y se encuentra bien protegido contra robos, plagios, el responsable del área tiene su propia contraseña de ingreso y guarda confidencialidad, se hará una relación con los Estados Financieros impresos entregados por el Departamento Contable.

3.2.2 De análisis crítico

Analizando cada cuenta se verificará la razonabilidad de los saldos y de encontrar inconsistencias se realizará un comentario que servirán para realizar los puntos de carta gerencia siguiendo con el objetivo planteado.

Se elaborará el cuestionario de control interno señalando inconsistencias encontradas, una matriz de valoración de controles claves y una matriz de evaluación de riesgo donde se medirá el nivel riesgo confianza.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., con matriz en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua constituye el universo llamado población donde se desarrollará la auditoría financiera conformado por 1.000.472 de personas que colaboran con el engrandecimiento de la entidad distribuido así:

Tabla 14: Recurso Humano

| Población San Francisco | Cantidad |
|--------------------------------|-----------------|
| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 9 |
| CONSEJO DE VIGILANCIA | 5 |
| GERENTES | 13 |
| JEFATURAS | 10 |
| EMPLEADOS | 285 |
| SOCIOS ACTIVOS | 800.000 |
| SOCIOS PASIVOS | 200.000 |
| CLIENTES | 150 |
| TOTAL | 1000472 |

Fuente: Recursos Humanos Cooperativa San Francisco Ltda.

3.3.2 Muestra

Dirigido al Departamento Contable con todas sus áreas los que proporcionarán información contables sobre el proceso.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 Científico

El trabajo de titulación tendrá como fundamento teórico la información existente en libros, internet y documentos fuente.

3.4.2 Observación

Con la visita preliminar a la entidad se determinó que se encuentra bien organizada existe una infraestructura adecuada para cada área.

3.4.3 Revisión Selectiva

La ayuda de los documentos fuentes servirán de evidencias de la auditoría financiera.

3.4.4 Comprobación

Con la elaboración de papeles de trabajo podremos determinar el grado de confiabilidad de la información.

3.5 RESULTADOS

Una vez cumplido con todas las fases de la auditoría se evaluarán los resultados, los mismos que estarán editados con el informe a Gerencia.

3.6 VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER

Al concluir con el desarrollo de la auditoría financiera se pudo determinar la razonabilidad de la información, todo el procedimiento permitió el estudio del problema con la finalidad de orientar a la investigación y de esta manera sustentar la idea a defender colaborando con la entidad con resultados mediables que impulsen al talento humano a trabajar con eficacia y eficiencia..

Los procedimientos y políticas serán dinámicos en todo el proceso que ayudará a obtener resultados reales.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

El presente trabajo de titulación tiene como fin la realización de la Auditoría Financiera en la Cooperativa San Francisco Ltda., de la ciudad Ambato provincia Tungurahua en el período 2014 para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

La auditoría financiera no se llevaría a cabo sino es con la aceptación de las empresas las mismas que depositan en nuestras manos información confidencial del proceso contable basado en el reglamento de control interno, la primera visita constituye la parte más importante en la que se deja claro nuestra propuesta de mejorar los procesos implantados en la institución, aceptada la propuesta se realiza una carta de oferta de nuestro servicio con montos, plazos y las condiciones a efectuarse esperando que tenga aceptación, con la contestación al mismo se realizará la contratación de los servicios prestados en donde se suscribirán las firmas de responsabilidad.

El proceso de auditoría financiera cubre todas las actividades vinculadas a la visita preliminar de la institución, recopilación de información y proceso para realizar el trabajo mediante un memorándum de planificación en donde se encontrará puntos importantes a seguir.

El trabajo será realizado aplicando las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, con un programa acorde a las características propias de la empresa.

Sobre una base de pruebas que sustentarán saldos de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, con la revisión de la documentación respectiva.

La evaluación de cumplimiento, matriz de valoración, evaluación de confianza, puntos para carta gerencia, constituirán los papeles de trabajo que ayuden a emitir un informe de las debilidades a corregir en la entidad



| | |
|----------|----------------|
| P/T | A-1 1/3 |
| AUDITOR: | AT |
| FECHA: | 10/06/2015 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CARTA DE OFERTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



CARTA DE OFERTA

Sr. Ingeniero

Estuardo Paredes

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA SAN FRANCISCO LTDA.

Presente.

De nuestra consideración:

En atención a su carta de oficio No. 186 de fecha 05 de enero 2015, tenemos el agrado de poner en su consideración la propuesta para la Auditoría Financiera.

NUESTRA FIRMA

AT Consultora: Es una firma de Auditoría, se caracteriza por proveer servicios para el desarrollo de las Organizaciones dando un tratamiento individual y personalizado.

Trabajamos con una visión amplia para implementar innovaciones que beneficien a nuestros clientes, mediante distintas disciplinas gerenciales y profesionales especializadas como: Auditoría, Contabilidad, Control Financiero, Levantamiento de Procesos, Consultoría, Organización y Sistemas, entre otros, de acuerdo a los requerimientos de nuestros clientes.

ESPECIALIDAD Y EXPERIENCIAS

Nos encontramos inscritos en el registro Nacional de Auditores Externos de la Superintendencia de Compañías, con el número 900.

Gracias a una experiencia por más de diez años AT Consultora, brinda asesoría empresarial, basándose en el hecho de que en épocas inflacionarias y con una competencia agresiva, la Contabilidad y Auditoría Externa son herramientas adecuadas para determinar el rumbo que debe tomar el negocio, optimizar recursos y saber la realidad de la Institución.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTA DE OFERTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ALCANCE DE NUESTROS SERVICIOS

Efectuaremos una auditoría financiera a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA., verificando si cumplen los principios elementales de la eficiencia, eficacia y economía, en pro del cumplimiento de los objetivos Institucionales.

Se examinarán cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos; zonas críticas, que den un valor agregado para el cliente externo, y por lo tanto sea de vital importancia para la organización.

Además efectuaremos una revisión que comprenderá con el alcance utilizado para efectuar la auditoria de los procedimientos, los siguientes aspectos:

- ✓ Seguimiento de las medidas correctivas que se desprenden de las auditorías realizadas en años anteriores impartidas por la firma auditora.
- ✓ En el caso de encontrar fraude se notificará a las instancias respectivas.
- ✓ Revisión especial de las cuentas de activo pasivo, patrimonio, ingresos y gastos con más riesgo para la cooperativa.
- ✓ Evaluación del cumplimiento a las normativas internas de la empresa.
- ✓ Evaluación de la presentación del informe final.

INFORMES A EMITIR

Hemos previsto emitir el siguiente informe:

- ✓ Opinión profesional acerca de la razonabilidad de los Estados Financieros de la institución.

EQUIPO DE TRABAJO

- ✓ Auditor Jefe
- ✓ Auditor Junior
- ✓ Auditor Sénior 1
- ✓ Auditor Sénior 2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTA DE OFERTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

| FASES | ACTIVIDADES | SEMANAS | | | | | |
|---------------|----------------------------|---------|----|----|----|----|----|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| PLANIFICACIÓN | PLANIFICACIÓN PRELIMINAR | 20 | | 5 | | | 10 |
| | PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA | 10 | 5 | | 5 | | 10 |
| EJECUCIÓN | EVALUACIÓN CONTROL INTERNO | 5 | 20 | | 10 | | |
| | MEDICIÓN RIESGO | | | 20 | 5 | 10 | |
| | APLICACIÓN PROCEDIMIENTOS | | 10 | 5 | 10 | 10 | |
| | TÉCNICAS DE AUDITORÍA | | 5 | 10 | | 20 | |
| INFORMES | COMUNICACIÓN DE RESULTADO | 5 | | | 10 | | 20 |
| | SUBTOTAL | 40 | 40 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| | TOTAL HORAS | 240 | | | | | |

HONORARIOS PROFESIONALES

Hemos estimado que los honorarios por nuestros servicios descritos en la presente carta ascienden a:

USD \$ 3.000 (tres mil dólares)

Pagaderos 50% a la firma del contrato y el otro 50% a la conclusión del trabajo y entrega de informes finales.

Los costos de movilización, hospedaje a incurrirse en la ejecución de nuestro trabajo y otros gastos que se puedan efectuar están incluidos dentro del honorario establecido.

Esperando recibir su confirmación para dar inicio a la auditoría.

Atentamente,

Miryam Torres

Gerente General

AT CONSULTORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTA DE ACEPTACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



CARTA DE ACEPTACIÓN

Ambato, 10 de Enero del 2015.

Señores.

AT CONSULTORA

Presente.

De nuestras consideraciones:

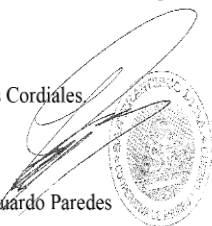
En respuesta a la propuesta presentada por su empresa para realizar una Auditoría Financiera a las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, les informamos que aceptamos sus condiciones de negociación, a su vez ponemos toda la información que ustedes requieran a su disposición.

Con la finalidad de establecer si los procedimientos ejecutados en el área contable, de nuestra empresa, se están elaborando de acuerdo a normas y estándares legales, y además están coadyuvando a la consecución de los objetivos de la Sociedad. Se procederá a la firma de contrato con sus respectivas cláusulas.

Reconocemos la responsabilidad de la Gerencia en cuanto a establecer procedimientos actuales, resultados de las operaciones.

Saludos Cordiales.

Ing. Estuardo Paredes



GERENTE GENERAL COOPERATIVA SAN FRANCISCO LTDA.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONTRATO DE SERVICIOS PROFESIONALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES DE
AUDITORÍA EXTERNA**

Conste por el presente instrumento el contrato de prestación de servicios de Auditoría Externa contenido en las siguientes cláusulas:

PRIMERO.- CONTRATANTES

Celebran el presente contrato, por una parte la Empresa COOPERATIVA SAN FRANCISCO LTDA., representada legalmente por Sr(a) INGENIERO ESTUARDO PAREDES. Y en sus calidades de Gerente respectivamente, a quienes en adelante podría llamársela como “La Empresa” y; por otra parte el Sra. MIRYAM TORRES. Con cédula de ciudadanía No 1802910768 a quien en adelante podrá llamársela como el “Auditor Externo”.

SEGUNDO.- RELACIÓN PROFESIONAL

Las partes indican que el presente contrato es de materia civil y que no existe relación de dependencia laboral ni obligaciones sociales entre -La Empresa y “El Auditor”.

TERCERO.- MATERIA DEL CONTRATO

La Empresa suscribe el presente contrato con la Sra. Miryam Torres para que éste preste los servicios de auditoría y el “El Auditor Externo” Y acepta prestar tales servicios, todo de conformidad con las siguientes estipulaciones:

3.1. Efectuar la auditoría de los Estados Financieros de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.” al 31 de diciembre de 2014 y por el año que terminará en esa fecha, de acuerdo con Normas Nacionales e Internacionales de Auditoría.

Dicho examen tendrá por objetivo expresar una opinión profesional, sobre si los estados financieros tomados en su conjunto, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, de acuerdo con las Normas Ecuatorianas e Internacionales de Contabilidad.

La auditoría a ser efectuada por el “El Auditor” comprenderá, además del alcance utilizado para efectuar la auditoría de los estados financieros, la revisión de los siguientes aspectos.

3.1.1. Situación Legal, Económica y Organizativa de la Empresa.

3.1.2. Organización de la Contabilidad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONTRATO DE SERVICIOS PROFESIONALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

3.1.3. Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias

3.2. Como resultado del trabajo contratado, “El Auditor”, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, emitirá los siguientes informes:

3.2.1. Dictamen u opinión sobre los Estados Financieros.

3.2.2. Evaluación, comentarios, conclusiones, recomendaciones sobre el control interno de la entidad auditada.

CUARTO.- OBLIGACIONES DE LA EMPRESA

“La Empresa” se compromete a entregar al cierre del año económico, con la debida oportunidad todos los Estados Financieros que “El Auditor” solicite. “La Empresa” se compromete de igual forma a elaborar toda la información suplementaria requerida.

QUINTO.- PLAZO DE ENTREGA DE INFORMES

El proceso de auditoría se efectuará en el segundo semestre del año 2015; el trabajo de campo, la elaboración de informe final tendrá una duración de 240 horas contado a partir de la entrega definitiva de los estados financieros.

SEXTO.- HONORARIOS PARA LA AUDITORÍA

Los honorarios por los servicios de auditoría objeto de este contrato se establecen en. (3.000,00) más IVA y retenciones, serán facturados y pagados de la siguiente manera.

1.- 50% a la suscripción del presente contrato.

2.- 50% a la lectura de borrador.

Estos valores no incluyen el Impuesto al Valor Agregado IVA y Retenciones, que se calculará a la tasa establecida en las disposiciones legales vigentes.

SÉPTIMO.- MULTAS

En caso de incumplimiento en el plazo fijado, “La Empresa” impondrá al “auditor” una multa que será equivalente al uno por mil del total del contrato por cada día de mora en el plazo.

OCTAVO.- RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN

De “La Empresa” y del “El Auditor”.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONTRATO DE SERVICIOS PROFESIONALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

RESPONSABILIDADES DE EL AUDITOR: Conforme lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría, “El Auditor” realizará las indagaciones específicas a la Administración de la “empresa”, de las representaciones incluidas en los estados financieros y la efectividad de la estructura de control interno. Las Normas Internacionales de Auditoría también establecen que el “El Auditor” debe obtener una carta de presentación de la administración de la “La Empresa” sobre temas significativos para los estados financieros. Los resultados de las pruebas de auditoría de “El Auditor”, las respuestas a sus indagaciones y las representaciones escritas de la administración comprenden la evidencia en que “El auditor” tiene la intención de depositar su confianza al formarse su opinión sobre los estados financieros.

En el trabajo de auditoría “El Auditor” proporcionará un nivel alto, pero no absoluto, de certeza de que la información sujeta a auditoría, libre de representaciones erróneas y sustanciales. Es importante reconocer que existen limitaciones inherentes en el proceso de auditoría, y que el mismo está basado en el concepto de pruebas selectivas de los datos en los que se basan a los estados financieros. Por consiguiente, la auditoría puede no detectar errores significativos, fraudes u otros actos ilegales con un impacto directo y significativo en los estados financieros, en caso de existir.

En ningún caso “El Auditor” será responsables ante “La Empresa”, ya sea en virtud de reclamo contractual o extra contractual o de otra índole, por ningún monto que supere el 10% del total de los honorarios profesionales pagados excepto por reclamos resultantes de un acto lícito intencional o falta de honestidad de parte de “El Auditor”.

En ningún caso “El Auditor” será responsable ante “La Empresa”, ya sea en virtud de un reclamo contractual o extra contractual o de otra índole, por ningún daño y perjuicio indirecto, por lucro cesante o similar, en relación con sus servicios contemplados en el presente contrato.

RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA EMPRESA: Son responsabilidades de la Administración de la Empresa, las siguientes:

“La Empresa” asume entera la responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrán los estados financieros, incluyendo aquella que contará en las notas explicativas a los mismos y por toda la información que los respalde. Consecuentemente, el estimado de honorarios de “El Auditor”.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONTRATO DE SERVICIOS PROFESIONALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

La Empresa se compromete en proporcionar a “El Auditor” todas las facilidades para optimizar el uso del sistema de información computarizada, tal como un terminal disponible para consultas de los auditores, clave de acceso al módulo de contabilidad, breve charla del manejo del sistema para consultas. Así mismo, las partes deberán establecer mutuamente las condiciones para el acceso a esta información.

NOVENO.- DOMICILIO, JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA

Las partes contratantes señalan domicilio, la ciudad de Ambato y se someten de modo expreso a la jurisdicción y competencia del Centro de Mediación de la Cámara de Comercio con sede en la ciudad de Ambato. Y a resolver cualquier divergencia sobre la interpretación, aplicación o ejecución del presente contrato por vía verbal sumaria.

Para constancia de todas las estipulaciones descritas, y de la condición se reconoce judicialmente por las partes contratantes, se firma el presente contrato, en la ciudad de Ambato, a los 25 de días del mes de enero del 2015.

Sr(a)...Ing. Estuardo Paredes.....

Sr(a) Miryam Torres.....



GERENTE

C.I.

AUDITOR EXTERNO

C.I.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA SAN FRANCISCO LTDA.

PERÍODO A AUDITARSE: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

1. ANTECEDENTES DE LA ENTIDAD

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, no registra auditorías anteriores.

2. MOTIVOS DE LA AUDITORÍA

Se realiza para dictaminar la razonabilidad de los Estados Financieros.

3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

3.1. OBJETIVO GENERAL:

Auditar a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Limitada, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2014; para mejorar el manejo financiero y contribuir en la toma de decisiones.

3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ✓ Recopilar información financiera de los procedimientos contables que permitan precisar la eficacia y eficiencia.
- ✓ Ejecutar la auditoría con miras a hallazgos significativo
- ✓ Aplicar las pruebas de cumplimiento de las normativas aplicables a la ejecución de las actividades
- ✓ Presentar el Dictamen y la carta a Gerencia.

4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

El alcance de la auditoría Financiera se realizará en el período al 31 de diciembre del 2014 a las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

5. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU BASE LEGAL

Se nombra como presidenta de la Cooperativa a la Srta. Inés Izurieta y como Presidente de honor a la Srta. María Trujillo. El 20 de mayo de 1962 se reúnen y establecen que deben regirse por lo dispuesto en la Ley de Cooperativas, y deciden elaborar estatutos y reglamentos en los cuales constan requisitos y valores que deben aportar los socios y los beneficiarios a los cuales se hacen acreedores y registrar el nombre con el que va a funcionar la entidad.

Con fecha 28 de mayo de 1963, mediante acuerdo ministerial N° 6317 se emite la aprobación de los estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.”, bajo el control de la Dirección de Cooperativas, se registra un total de 286 socios y un capital de 38.490 sucres (balance al 30 de junio de 1963). En 1976, ya con más de 4.000 socios y un activo de 40.000 sucres, se resuelve el cambio de local ubicándose en la intersección de las calles Montalvo y 12 de Noviembre, con esta decisión empieza la separación de la comunidad Franciscana. En octubre 24 de 1985 Resolución No. 85-025-DC para ser controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. El certificado de autorización fue emitido por La Superintendencia de Bancos el 18 de agosto de 1993.

5.1. MARCO ADMINISTRATIVO:

RECURSO HUMANO.- El personal que labora está capacitado para la función encomendada.

RECURSO MATERIAL.-Local propio con una infraestructura amplia.

RECURSO TÉCNICO.-Una base de datos que le facilita la búsqueda de información.

RECURSO ADMINISTRATIVO.- Cuenta con un manual de control interno.

RECURSO FINANCIERO.-Con un 2% de endeudamiento.

6. PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES

Las leyes, reglamentos, normas, disposiciones y políticas que norman el funcionamiento de la Cooperativa San Francisco Ltda. Son las siguientes:

- ✓ Ley de Compañías
- ✓ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

- ✓ Código Tributario
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Ley del Seguro Social
- ✓ Reglamento Interno de la Empresa
- ✓ Manual de Control Interno
- ✓ Manual de Funciones de cada Departamento

7. ESTRUCTURA ORGÁNICA

- ✓ La Asamblea General
- ✓ Consejo Administrativo
- ✓ Consejo de Vigilancia
- ✓ Gerente
- ✓ Comité Externo de Auditoría
- ✓ Staff Gerencial
- ✓ Jefaturas
- ✓ Comisiones Generales

8.-MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS INSTITUCIONALES

8.1 MISIÓN:

“Somos una EMPRESA CIMENTADA EN PRINCIPIOS cooperativos, orientada a ofrecer servicios financieros y no financieros ejecutados con calidad, para contribuir al BIENESTAR de nuestros socios, clientes y de la sociedad”.

8.2 .VISIÓN:

“Ser el mejor aliado DE NUESTROS SOCIOS, generando soluciones financieras integrales de calidad, basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables”.

- a) Aliado.- Lograr que nuestros socios nos consideren un amigo dentro de la gestión cotidiana.
- b) Soluciones Financieras Integrales de Calidad.- Anticiparnos a las necesidades de nuestros socios no sólo en la parte financiera sino también en la contraparte social.
- c) Ética.- Ser y parecer.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

d) Transparencia.- Como parte de una gestión equilibrada sin privilegios, honrada. Cuando uno no es transparente se pierde la credibilidad, lo cual origina caos, tanto personal como empresarial.

e) Rentabilidad.- Como rol principal de la cooperativa es el negocio financiero, y es nuestra obligación la generación de una utilidad que permita nuestro crecimiento patrimonial, estructural y de cobertura.

f) Principios Cooperativos.- Gestión empresarial que debe tener como base los principios cooperativos.

g) Bienestar.- Tomando en el sentido de prosperidad tanto en el aspecto social como económico – financiero de nuestros socios.

h) Liderazgo.- Para ser el mejor aliado también debemos ser los mejores y tener un liderazgo que genere orgullo para nuestros socios y clientes. Que seamos un modelo positivo a seguir. Ser una entidad innovadora, que durante el tiempo tomen la delantera en algún ámbito.

8.3. VALORES INSTITUCIONALES:

a) Responsabilidad social.- La responsabilidad de la cooperativa es con toda la sociedad y especialmente con nuestros socios y clientes, quienes son la razón de la existencia de la cooperativa, respondiendo de esta manera al principio de la universalidad.

b) Ética.- Ser y parecer.

c) Confianza.- La confianza que dispone cada funcionario en relación a sus responsabilidades que le fueron asignadas, permitirá que la toma de decisiones sea eficaces y oportunas, y que la sociedad vea este como modelo de desarrollo.

d) Transparencia.- Es además de un valor, un deber puesto que los recursos financieros que se administran son de todos los socios, con igualdad de acceso ante la misma contingencia, de acuerdo a las normas vigentes

e) Amabilidad.- Puede definirse como un comportamiento o acto que resulta solidario y afectuoso con otras personas. Por eso engloba diversas actitudes como la simpatía, la generosidad y el respeto para poder brindar un servicio de calidad hacia nuestros socios y clientes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

f) Compromiso.- Firmeza inquebrantable por cumplir o hacer algo que nos hemos propuesto o debemos hacer. Por lo tanto, es actuar en consecuencia a nuestros objetivos, a nuestras metas y a nuestros valores; planeando el camino que seguiremos hasta lograr la satisfacción y bienestar de nuestros socios y clientes.

9.-PRINCIPALES ACTIVIDADES DE LA ENTIDAD A AUDITARSE

Brinda servicios cooperativistas en marcados en el ahorro captación, colocación, servicios financieros, servicios asistenciales.

10.-PRINCIPALES POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS INSTITUCIONALES

Reglamento Interno de la Cooperativa

Reglamento de Control Interno

Reglamento de Funciones Departamentales

11.-FINANCIAMIENTO

Cuenta con recursos propios de la institución capaces de solventar cualquier eventualidad.

12.-FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Ver cuadro 3, 4, 5,6.

13.-PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES A APLICARSE

- ✓ Se contabilizará al momento de efectuar la transacción.
- ✓ Se realizará informes frecuentes.
- ✓ Existe una comunicación permanente con los directivos de la entidad.

14.-GRADO DE CONFIDENCIALIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA

La información se sustenta en libros con documentos soporte

15.-SISTEMAS DE INFORMACIÓN AUTOMATIZADAS

La entidad mantiene un sistema contable computarizados STIICOP.

16.-PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN

- ✓ La ejecución y presentación de los Estado Financieros requiere mayor revisión.
- ✓ Algunas cuentas no son registradas dentro de su naturaleza.
- ✓ Algunos comprobantes no llevan la firma de responsabilidad.



AT CONSULTORA

| | |
|----------|----------------|
| P/T | A-4 6/6 |
| AUDITOR: | AT |
| FECHA: | 10/06/2015 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

- ✓ Existe demora al momento de ingresar al sistema.

17.-IMPORTANTES IDENTIFICADOS

- ✓ El Balance General con su activo, pasivo y patrimonio.
- ✓ El Estado de Pérdidas y Ganancias con sus ingresos y patrimonio.

18.-ESTADO ACTUAL

La empresa no mantiene una buena política de control institucional lo que hace que se incurra en algunas falencias.

19.-IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES IMPORTANTES A EXAMINAR

Se realiza un examen a las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingreso y gastos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
ÍNDICE HOJA DE MARCAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ACTIVO

| MARCAS | SIGNIFICADO | REFERENCIA P/T | | | | | |
|--------|---------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ✓ | Tomado y/o chequeado | B-1.1 1/3 | B-1.1 2/3 | | | | |
| * | Sumatoria | B-1.1 1/3 | B-1.1 2/3 | B-2.1 1/2 | B-3.1 1/2 | C-1.1 1/2 | C-2.1 1/2 |
| | | D-1.1 1/2 | D-2.1 1/2 | D-3.1 1/2 | D-4.1 1/2 | D-5.1 1/2 | D-6.1 1/2 |
| | | D-7.1 1/2 | D-8.1 1/2 | D-9.1 1/2 | D-10.1 1/2 | D-11.1 1/2 | D-12.1 1/2 |
| | | E-1.1 1/2 | E-2.1 1/2 | E-3.1 1/2 | E-4.1 1/2 | E-5.1 1/2 | E-6.1 1/2 |
| | | F-1.1 1/2 | F-2.1 1/2 | G-1.1 1/2 | G-2.1 1/2 | G-3.1 1/2 | G-4.1 1/2 |
| | | G-5.1 1/2 | G-6.1 1/3 | H-1.1 1/2 | | | |
| Σ | Comprobado sumas | B-1.1 1/3 | B-2.1 1/2 | B-3.1 1/2 | C-1.1 1/2 | C-2.1 1/2 | D-1.1 1/2 |
| | | D-2.1 1/2 | D-3.1 1/2 | D-4.1 1/2 | D-5.1 1/2 | D-6.1 1/2 | D-7.1 1/2 |
| | | D-8.1 1/2 | D-9.1 1/2 | D-10.1 1/2 | D-11.1 1/2 | D-12.1 1/2 | E-1.1 1/2 |
| | | E-2.1 1/2 | E-3.1 1/2 | E-4.1 1/2 | E-5.1 1/2 | E-6.1 1/2 | F-1.1 1/2 |
| | | F-2.1 1/2 | G-1.1 1/2 | G-2.1 1/2 | G-3.1 1/2 | G-4.1 1/2 | G-5.1 1/2 |
| | | G-6.1 1/3 | H-1.1 1/2 | | | | |
| Ⓒ | Circularizado | B-2.1 1/2 | G-6.1 1/3 | G-6.1 2/3 | | | |
| ⊘ | Conciliado | B-2.1 1/2 | G-6.1 1/3 | G-6.1 2/3 | | | |
| √0 | Confirmado con documentos | B-1.1 3/3 | B-2.1 1/2 | B-2.1 2/2 | B-3.1 1/2 | B-3.1 2/2 | C-1.1 1/2 |
| | | C-1.1 2/2 | C-2.1 1/2 | C-2.1 2/2 | D-1.1 1/2 | D-1.1 2/2 | D-1.1 2/2 |
| | | D-2.1 1/2 | D-2.1 2/2 | D-3.1 1/2 | D-3.1 2/2 | D-4.1 1/2 | D-4.1 2/2 |
| | | D-5.1 1/2 | D-5.1 2/2 | D-6.1 1/2 | D-6.1 2/2 | D-7.1 1/2 | D-7. 2/2 |
| | | D-8.1 1/2 | D-8.1 2/2 | D-9.1 1/2 | D-9.1 2/2 | D-10.1 1/2 | D-10.1 2/2 |
| | | D-11.1 1/2 | D-11.1 2/2 | D-12.1 1/2 | D-12.1 2/2 | E-1.1 1/2 | E-1.1 2/2 |
| | | E-2.1 1/2 | E-2.1 2/2 | E-3.1 1/2 | E-3.1 2/2 | E-4.1 1/2 | E-4.1 2/2 |
| | | E-5.1 1/2 | E-5.1 2/2 | E-6.1 1/2 | E-6.1 2/2 | F-1.1 1/2 | F-1.1 2/2 |
| | | F-2.1 1/2 | F-2.1 2/2 | G-1.1 1/2 | G-1.1 2/2 | G-2.1 1/2 | G-2.1 2/2 |
| | | G-3.1 1/2 | G-3.1 2/2 | G-4.1 1/2 | G-4.1 2/2 | G-5.1 1/2 | G-5.1 2/2 |
| | | G-6.1 1/3 | G-6.1 2/3 | G-6.1 3/3 | H-1.1 1/2 | H-1.1 2/2 | |
| | | D-1.1 1/2 | | | | | |
| ≠ | Diferencia detectada | D-12.1 1/2 | | | | | |
| ⊙ | Valores no registrados | G-6.1 1/3 | G-6.1 2/3 | | | | |
| Δ | Ejecución de cálculo | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
ÍNDICE HOJA DE MARCAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

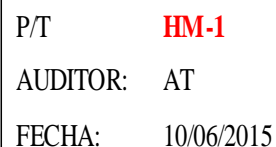
PASIVO Y PATRIMONIO

| MARCAS | SIGNIFICADO | REFERENCIA P/T | | | | | |
|--------------|---------------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ✓ | Tomado y/o chequeado | | | | | | |
| * | Sumatoria | I-1.1 1/2 | I-2.1 1/2 | I-3.1 1/2 | J-1.1 1/2 | J-2.1 1/2 | J-3.1 1/2 |
| | | J-4.1 1/2 | J-5.1 1/2 | J-6.1 1/2 | K-1.1 1/2 | K-2.1 1/2 | L-1.1 1/2 |
| | | L-2.1 1/2 | M-1.1 1/2 | N-1.1 1/2 | N-2.1 1/2 | N-3.1 1/2 | N-4.1 1/2 |
| | | O-1.1 1/2 | P-1.1 1/2 | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Σ | Comprobado sumas | I-1.1 1/2 | I-2.1 1/2 | I-3.1 1/2 | J-1.1 1/2 | J-2.1 1/2 | J-3.1 1/2 |
| | | J-4.1 1/2 | J-5.1 1/2 | J-6.1 1/2 | K-1.1 1/2 | K-2.1 1/2 | L-1.1 1/2 |
| | | L-2.1 1/2 | M-1.1 1/2 | N-1.1 1/2 | N-2.1 1/2 | N-3.1 1/2 | N-4.1 1/2 |
| | | O-1.1 1/2 | P-1.1 1/2 | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| C Ø √O | Circularizado | I-1.1 1/2 | | | | | |
| | | I-1.1 1/2 | | | | | |
| | Conciliado | I-1.1 1/2 | | | | | |
| | | I-1.1 1/2 | | | | | |
| | Confirmado con documentos | I-1.1 1/2 | I-1.1 2/2 | I-2.1 1/2 | I-2.1 2/2 | I-3.1 1/2 | I-3.1 2/2 |
| | | J-1.1 1/2 | J-2.1 1/2 | J-2.1 2/2 | J-3.1 1/2 | J-3.1 2/2 | J-4.1 1/2 |
| | | J-4.1 2/2 | J-5.1 1/2 | J-5.1 2/2 | J-6.1 1/2 | J-6.1 2/2 | K-1.1 1/2 |
| | | K-1.1 2/2 | K-2.1 1/2 | K-2.1 2/2 | L-1.1 1/2 | L-1.1 2/2 | L-2.1 1/2 |
| | | L-2.1 2/2 | M-1.1 1/2 | M-1.1 2/2 | N-1.1 1/2 | N-1.1 2/2 | N-2.1 1/2 |
| | | N-2.1 2/2 | N-3.1 1/2 | N-3.1 2/2 | N-4.1 1/2 | N-4.1 2/2 | O-1.1 1/2 |
| | | O-1.1 2/2 | P-1.1 1/2 | P-1.1 2/2 | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| # © Δ | Diferencia detectada | D-1.1 1/2 | | | | | |
| | | D-12.1 1/2 | | | | | |
| | Valores no registrados | G-6.1 1/3 | G-6.1 2/3 | | | | |
| | | | | | | | |
| | Ejecución de cálculo | | | | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
ÍNDICE HOJA DE MARCAS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

GASTOS

| MARCAS | SIGNIFICADO | REFERENCIA P/T | | | | | |
|--------|---------------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ✓ | Tomado y/o chequeado | | | | | | |
| * | Sumatoria | Q-1.1 1/2 | Q-2.1 1/2 | R-1.1 1/2 | R-2.1 1/2 | R-3.1 1/2 | R-4.1 1/2 |
| | | R-5.1 1/2 | S-1.1 1/2 | S-2.1 1/2 | S-3.1 1/2 | S-4.1 1/2 | S-5.1 2/2 |
| | | S-6.1 1/2 | S-7.1 1/2 | T-1.1 1/2 | U-1.1 1/2 | V-1.1 1/2 | |
| Σ | Comprobado sumas | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| C | Circularizado | Q-1.1 1/2 | Q-2.1 1/2 | R-1.1 1/2 | R-2.1 1/2 | R-3.1 1/2 | R-4.1 1/2 |
| | | R-5.1 1/2 | S-1.1 1/2 | S-2.1 1/2 | S-3.1 1/2 | S-4.1 1/2 | S-5.1 1/2 |
| | | S-6.1 1/2 | S-7.1 1/2 | T-1.1 1/2 | U-1.1 1/2 | V-1.1 1/2 | |
| Ø | Conciliado | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| √O | Confirmado con documentos | Q-1.1 1/2 | Q-1.1 2/2 | Q-2.1 1/2 | Q-2.1 2/2 | R-1.1 1/2 | R-1.1 2/2 |
| | | R-2.1 1/2 | R-2.1 2/2 | R-3.1 1/2 | R-3.1 2/2 | R-4.1 1/2 | R-4.1 2/2 |
| | | R-5.1 1/2 | R-5.1 2/2 | S-1.1 1/2 | S-1.1 2/2 | S-2.1 1/2 | S-2.1 2/2 |
| | | S-4.1 1/2 | S-3.1 1/2 | S-3.1 2/2 | S-4.1 2/2 | S-5.1 1/2 | S-5.1 2/2 |
| | | S-6.1 1/2 | S-6.1 2/2 | S-7.1 1/2 | S-7.1 2/2 | T-1.1 1/2 | T-1.1 2/2 |
| | | U-1.1 1/2 | U-1.1 2/2 | V-1.1 1/2 | V-1.1 2/2 | | |
| # | Diferencia detectada | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| © | Valores no registrados | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Δ | Ejecución de cálculo | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |



INGRESOS

66



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

ACTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **A 6-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------|---|-----------------------------|-------------|-------------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | \$ 29.718.148,04 | | \$ 100,00 | \$ 29.718.048,04 | | | \$ 29.718.048,04 | \$ 29.718.048,04 | B |
| 1.3. | INVERSIONES | \$ 30.121.366,20 | | \$ 4.857,99 | \$ 30.116.508,21 | | | \$ 30.116.508,21 | \$ 30.116.508,21 | C |
| 1.4. | CARTERA DE CRÉDITO | \$ 183.723.120,34 | \$ 2.711,99 | | \$ 183.725.832,33 | | | \$ 183.725.832,33 | \$ 183.725.832,33 | D |
| 1.6. | CUENTAS POR COBRAR | \$ 1.887.255,85 | | | \$ 1.887.255,85 | | | \$ 1.887.255,85 | \$ 1.887.255,85 | E |
| 1.7. | BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARRIENDO MERCANTIL | \$ 958,29 | | | \$ 958,29 | | | \$ 958,29 | \$ 958,29 | F |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPO | \$ 3.840.013,89 | | \$ 520,00 | \$ 3.839.493,89 | | | \$ 3.839.493,89 | \$ 3.839.493,89 | G |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | \$ 37.653.516,79 | | | \$ 37.653.516,79 | | | \$ 37.653.516,79 | \$ 37.653.516,79 | H |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 286.944.379,40 | \$ 2.711,99 | \$ 5.477,99 | \$ 286.941.613,40 | | | \$ 286.941.613,40 | \$ 286.941.613,40 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PASIVO Y PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **A 6-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | \$ 179.800.897,99 | | \$ 150,00 | \$ 179.800.747,99 | | | \$ 179.800.747,99 | \$ 179.800.747,99 | I |
| 2.5. | CUENTAS POR PAGAR | \$ 8.313.671,28 | \$ 50,00 | | \$ 8.313.721,28 | | | \$ 8.313.721,28 | \$ 8.313.721,28 | J |
| 2.6. | OBLIGACIONES FINANCIERAS | \$ 25.869.813,89 | | | \$ 25.869.813,89 | | | \$ 25.869.813,89 | \$ 25.869.813,89 | K |
| 2.9. | OTROS PASIVOS | \$ 36.180.444,60 | | | \$ 36.180.444,60 | | | \$ 36.180.444,60 | \$ 36.180.444,60 | L |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | \$ 9.448.769,84 | M |
| 3.3. | RESERVAS | \$ 20.602.012,28 | | | \$ 20.602.012,28 | | | \$ 20.602.012,28 | \$ 20.602.012,28 | N |
| 3.5. | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | \$ 1.259.767,13 | O |
| 3.6. | RESULTADOS | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | \$ 5.469.002,39 | P |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | \$ 286.944.379,40 | \$ 50,00 | \$ 150,00 | \$ 286.944.279,40 | | | \$ 286.944.279,40 | \$ 286.944.279,40 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

GASTOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **A 6-3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.1. | INTERESES CUASADOS | \$ 12.082.068,20 | | | \$ 12.082.068,20 | | | \$ 12.082.068,20 | \$ 12.082.068,20 | Q |
| 4.4. | PROVISIONES | \$ 2.336.288,20 | | | \$ 2.336.288,20 | | | \$ 2.336.288,20 | \$ 2.336.288,20 | R |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACIÓN | \$ 11.245.567,30 | | \$ 150,00 | \$ 11.245.417,30 | | | \$ 11.245.417,30 | \$ 11.245.417,30 | S |
| 4.7. | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | \$ 65.067,14 | T |
| 4.8. | IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS | \$ 3.211.947,21 | | | \$ 3.211.947,21 | | | \$ 3.211.947,21 | \$ 3.211.947,21 | U |
| | UTILIDADES DEL EJERCICIO | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | \$ 5.469.002,39 | V |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL GASTOS | | \$ 34.409.940,44 | | \$ 150,00 | \$ 34.409.790,44 | | | \$ 34.409.790,44 | \$ 34.409.790,44 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

INGRESOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **A 6-4**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------|--------------------------------|-----------------------------|---------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.1. | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | \$ 33.756.901,56 | | | \$ 33.756.901,56 | | | \$ 33.756.901,56 | \$ 33.756.901,56 | W |
| 5.4. | INGRESOS POR SERVICIOS | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | \$ 161.619,63 | X |
| 5.5. | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | \$ 22.342,26 | | | \$ 22.342,26 | | | \$ 22.342,26 | \$ 22.342,26 | Y |
| 5.6. | OTROS INGRESOS | \$ 469.076,99 | | \$ 350,00 | \$ 468.726,99 | | | \$ 468.726,99 | \$ 468.726,99 | Z |
| TOTAL INGRESOS | | \$ 34.409.940,44 | | \$ 350,00 | \$ 34.409.590,44 | | | \$ 34.409.590,44 | \$ 34.409.590,44 | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
HOJA DE AJUSTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

| REFERENCIAS P/T | DETALLES | PARCIAL | DEBE | HABER |
|--------------------|--|-----------|-------------|-------------|
| | 1 | | | |
| B-1.1. 2/3 | Faltante de Caja | | \$ 100,00 | |
| | Caja | | | \$ 100,00 |
| | R/ para registrar los 10 billetes falsos de \$10,00 encontrados en el arqueado de caja. | | | |
| | 2 | | | |
| B-1.1. 2/3 | Caja | | \$ 100,00 | |
| | Anticipo Sueldo | | | \$ 100,00 |
| | Srta. Paulina Cobo | | | |
| | R/para registrar la reposición del dinero. | | | |
| | 3 | | | |
| C-2.1. 2/3 | Gasto Provisión Inversiones | | \$ 4.857,99 | |
| | Provisión Acumulada Inversiones | | | \$ 4.857,99 |
| | R/ para registrar la provisión de inversiones | | | |
| | 4 | | | |
| D-1.1.1/3 | Cartera de Crédito Comercial por Vencer | | \$ 300,00 | |
| | Comercial Maya | \$ 300,00 | | |
| | Bancos | | | \$ 300,00 |
| | cheque # 34572 Banco Pichincha | | | |
| | R/ para registra la transacción que no estaba contabilizada | | | |
| | 5 | | | |
| D-12.1.2/3 | Provisión Acumulada Cartera Crédito de Consumo | | \$ 2.411,99 | |
| | Gasto Provisión Cartera Crédito de Consumo | | | \$ 2.411,99 |
| | R/ para registrar la provisión de inversiones en el libro mayor | | | |
| | 6 | | | |
| G-6.1. 2/3 | Superavti por Valuación | | \$ 520,00 | |
| | Otros Activos | | | \$ 520,00 |
| | R/para registrar la constatación física. | | | |
| | 7 | | | |
| I-1.1. 2/3 | Caja | | \$ 150,00 | |
| | Obligaciones con el Público | | | \$ 150,00 |
| | R/ para registrar el valor de ajuste | | | |
| | 8 | | | |
| J-5.1. 2/3 | Proveedores | | \$ 50,00 | |
| | Florería Maite | \$ 50,00 | | |
| | Caja chica | | | \$ 50,00 |
| | R/ para registrar la compra de flores para la Institución | | | |
| | 9 | | | |
| S-7.1. 2/3 | Caja | | \$ 150,00 | |
| | Otros Gastos | | | \$ 150,00 |
| | R/ para registrar el valor del ajuste | | | |
| | 10 | | | |
| Z-2.1. 2/3 | Caja | | \$ 350,00 | |
| | # 23456 por base de un crédito | | | |
| | Otros Ingresos | | | \$ 350,00 |
| | R/ para registrar el documento de un seguro de desgravamen | | | |
| | | | | |
| | | | | |



AT CONSULTORA

P/T **A6-7 1/9**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE GENERAL
ANALITICO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA
OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 1139

FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|-----------------|---|---------------|---------------|----------------|
| ACTIVO | | | | |
| I.1. | FONDOS DISPONIBLES | | | 29,718,148.04 |
| I.1.01 | CAJA | | 1,631,919.06 | |
| I.1.01.05 | EFFECTIVO | 1,622,219.06 | | |
| I.1.01.05.01 | CAJA GENERAL | 1,085,463.16 | | |
| I.1.01.05.02 | FONDO DE CAMBIO CAJAS | 234,585.20 | | |
| I.1.01.05.03 | FONDO DE CAMBIO CAJERO AUTOMATICO | 302,170.70 | | |
| I.1.01.10 | CAJA CHECA | 9,700.00 | | |
| I.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN. | | 27,788,234.09 | |
| I.1.03.05 | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR | 3,958,661.70 | | |
| I.1.03.10 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 23,829,572.39 | | |
| I.1.03.10.01.05 | CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS | 8,867,494.47 | | |
| I.1.03.10.01.10 | CUENTAS CHEQUERA 0018012162 | 115,432.27 | | |
| I.1.03.10.02 | CUENTA DE AHORROS | 14,846,645.65 | | |
| I.1.04 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | 297,994.89 | |
| I.1.04.01 | CHEQUES DEL PAIS | 297,994.89 | | |
| I.3. | INVERSIONES | | | 30,121,366.20 |
| I.3.03 | INVERS.DISPON.PARA LA VENTA DE ENT.DEL SEC.PR | | 30,420,715.35 | |
| I.3.03.05 | DE 1 A 30 DIAS | 22,186,461.67 | | |
| I.3.03.10 | DE 31 A 90 DIAS | 6,679,252.31 | | |
| I.3.03.15 | DE 91 A 180 DIAS | 1,555,001.37 | | |
| I.3.99 | (PROVISION PARA INVERSIONES) | | -299,349.15 | |
| I.3.99.10 | (PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES) | -299,349.15 | | |
| I.4. | CARTERA DE CREDITOS | | | 183,723,120.34 |
| I.4.01 | CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL POR VENCER | | 1,608,534.03 | |
| I.4.01.05 | DE 1 A 30 DIAS | 30,942.21 | | |
| I.4.01.10 | DE 31 A 90 DIAS | 776,859.11 | | |
| I.4.01.15 | DE 91 A 180 DIAS | 81,492.43 | | |
| I.4.01.20 | DE 181 A 360 DIAS | 151,608.51 | | |
| I.4.01.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 567,631.77 | | |
| I.4.02 | CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER | | 56,984,612.11 | |
| I.4.02.05 | DE 1 A 30 DIAS | 2,538,573.71 | | |
| I.4.02.10 | DE 31 A 90 DIAS | 4,389,064.18 | | |
| I.4.02.15 | DE 91 A 180 DIAS | 6,544,282.63 | | |
| I.4.02.20 | DE 181 A 360 DIAS | 11,760,972.88 | | |
| I.4.02.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 31,751,718.71 | | |
| I.4.03 | CARTERA CREDITOS VIVIENDA POR VENCER | | 12,473,530.06 | |
| I.4.03.05 | DE 1 A 30 DIAS | 168,338.64 | | |
| I.4.03.10 | DE 31 A 90 DIAS | 306,157.48 | | |
| I.4.03.15 | DE 91 A 180 DIAS | 460,765.89 | | |
| I.4.03.20 | DE 181 A 360 DIAS | 921,183.87 | | |



AT CONSULTORA

P/T **A6-72/9**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE GENERAL
ANALITICO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

CODIGO OFICINA: 1139

OFICINA EN: CONSOLIDADO

CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|-----------|---|---------------|----------------|-------|
| 1.4.03.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 10,617,084.27 | | |
| 1.4.04 | CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER | | 117,069,751.77 | |
| 1.4.04.05 | DE 1 A 30 DIAS | 5,404,011.77 | | |
| 1.4.04.10 | DE 31 A 90 DIAS | 9,910,997.20 | | |
| 1.4.04.15 | DE 91 A 180 DIAS | 14,049,681.76 | | |
| 1.4.04.20 | DE 181 A 360 DIAS | 25,524,141.40 | | |
| 1.4.04.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 62,180,919.64 | | |
| 1.4.25 | CARTERA CREDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INT | | 37,237.89 | |
| 1.4.25.05 | DE 1 A 30 DIAS | 1,198.30 | | |
| 1.4.25.10 | DE 31 A 90 DIAS | 1,242.61 | | |
| 1.4.25.15 | DE 91 A 180 DIAS | 1,881.83 | | |
| 1.4.25.20 | DE 181 A 360 DIAS | 3,900.16 | | |
| 1.4.25.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 29,014.99 | | |
| 1.4.26 | CARTERA CREDITOS CONSUMO QUE NO DEVENGA INTER | | 877,990.90 | |
| 1.4.26.05 | DE 1 A 30 DIAS | 136,068.18 | | |
| 1.4.26.10 | DE 31 A 90 DIAS | 164,440.38 | | |
| 1.4.26.15 | DE 91 A 180 DIAS | 205,399.25 | | |
| 1.4.26.20 | DE 181 A 360 DIAS | 235,959.41 | | |
| 1.4.26.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 136,123.68 | | |
| 1.4.28 | CARTERA CREDITOS PARA MICROEM NO DEVENGA INTE | | 2,380,565.96 | |
| 1.4.28.05 | DE 1 A 30 DIAS | 352,096.45 | | |
| 1.4.28.10 | DE 31 A 90 DIAS | 418,293.34 | | |
| 1.4.28.15 | DE 91 A 180 DIAS | 476,217.41 | | |
| 1.4.28.20 | DE 181 A 360 DIAS | 576,820.94 | | |
| 1.4.28.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 557,137.82 | | |
| 1.4.49 | CARTERA DE CREDITO COMERCIAL VENCIDA | | 18,296.86 | |
| 1.4.49.10 | DE 31 A 90 DIAS | 1,163.59 | | |
| 1.4.49.15 | DE 91 A 180 DIAS | 2,680.97 | | |
| 1.4.49.20 | DE 181 A 360 DIAS | 8,050.77 | | |
| 1.4.49.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 6,401.53 | | |
| 1.4.50 | CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA | | 1,137,865.19 | |
| 1.4.50.05 | DE 1 A 30 DIAS | 50,314.24 | | |
| 1.4.50.10 | DE 31 A 90 DIAS | 163,074.72 | | |
| 1.4.50.15 | DE 91 A 180 DIAS | 184,958.00 | | |
| 1.4.50.20 | DE 181 A 270 DIAS | 160,673.81 | | |
| 1.4.50.25 | DE MAS DE 270 DIAS | 578,844.42 | | |
| 1.4.51 | CARTERA CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA | | 4,607.26 | |
| 1.4.51.15 | DE 91 A 270 DIAS | 1,513.44 | | |
| 1.4.51.20 | DE 271 A 360 DIAS | 1,098.81 | | |
| 1.4.51.25 | DE 361 A 720 DIAS | 1,973.01 | | |
| 1.4.51.30 | DE MAS DE 720 DIAS | 22.00 | | |
| 1.4.52 | CARTERA CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA | | 2,805,076.90 | |
| 1.4.52.05 | DE 1 A 30 DIAS | 120,870.03 | | |
| 1.4.52.10 | DE 31 A 90 DIAS | 421,916.07 | | |
| 1.4.52.15 | DE 91 A 180 DIAS | 498,593.72 | | |
| 1.4.52.20 | DE 181 A 360 DIAS | 717,634.03 | | |
| 1.4.52.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 1,046,063.05 | | |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES) | | -11,674,948.59 | |
| 1.4.99.05 | (CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL) | -68,281.73 | | |



AT CONSULTORA

P/T **A6-7 3/9**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE GENERAL
ANALITICO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA CODIGO OFICINA: 1139
OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO
FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|--------------|--|---------------|--------------|--------------|
| 1.4.99.10 | (CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO) | -2,317,588.56 | | |
| 1.4.99.15 | (CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA) | -173,188.16 | | |
| 1.4.99.20 | (CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA) | -5,728,176.06 | | |
| 1.4.99.89 | PROVISION GENERAL VOLUNTARIA | -3,347,714.08 | | |
| 1.4.99.89.04 | PROVISION GENERAL CARTERA DE CONSUMO | -414,348.95 | | |
| 1.4.99.89.05 | PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO | -2,023,313.93 | | |
| 1.5. | CUENTAS POR COBRAR | | | 1,887,245.85 |
| 1.6.02 | INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES | | 145,253.58 | |
| 1.6.02.10 | DISPONIBLES PARA LA VENTA | 145,253.58 | | |
| 1.6.03 | INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS | | 1,567,133.85 | |
| 1.6.03.05 | CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL | 14,082.02 | | |
| 1.6.03.10 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO | 361,564.39 | | |
| 1.6.03.15 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA | 62,590.81 | | |
| 1.6.03.20 | CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA | 1,128,986.63 | | |
| 1.6.11 | ANTICIPO PARA ADQUISICION DE ACCIONES | | 6.99 | |
| 1.6.11.05 | FECOAC | 6.99 | | |
| 1.6.14 | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | | 137,254.74 | |
| 1.6.14.30 | GASTOS JUDICIALES | 98,388.99 | | |
| 1.6.14.90 | OTROS | 38,265.75 | | |
| 1.6.14.90.01 | TRANSPORTE SOCIOS (CITACIONES) | 29,232.15 | | |
| 1.6.14.90.02 | MONEY GRAM | 7,790.25 | | |
| 1.6.14.90.03 | ECUATRANSFER | 1,243.35 | | |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | 282,708.73 | |
| 1.6.90.05 | ANTICIPOS AL PERSONAL | 29,920.00 | | |
| 1.6.90.90 | OTRAS | 252,788.73 | | |
| 1.6.90.90.90 | VARIAS CUENTAS POR COBRAR | 252,788.73 | | |
| 1.6.99 | (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR) | | -245,102.04 | |
| 1.6.99.10 | (PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR) | -245,102.04 | | |
| 1.7. | BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MEXIC | | | 958.29 |
| 1.7.02 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | | 15,090.09 | |
| 1.7.02.05 | TERRENOS | 11,417.19 | | |
| 1.7.02.10 | EDIFICIOS Y OTROS LOCALES | 3,672.90 | | |
| 1.7.99 | (PROV BIENES REALIZAB. ADJUDIC. PAGO Y RECUPER | | -14,131.80 | |
| 1.7.99.10 | (PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS) | -14,131.80 | | |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPO | | | 3,840,013.89 |
| 1.8.01 | TERRENOS | | 1,621,282.28 | |
| 1.8.01.01 | TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD | 1,621,282.28 | | |
| 1.8.02 | EDIFICIOS | | 2,862,248.21 | |
| 1.8.02.01 | EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD | 2,862,248.21 | | |
| 1.8.05 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | | 616,476.14 | |
| 1.8.05.01 | MUEBLES DE OFICINA | 533,201.95 | | |
| 1.8.05.02 | EQUIPOS DE OFICINA | 83,274.19 | | |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | | 816,160.95 | |



AT CONSULTORA

P/T **A6-7 4/9**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

BALANCE GENERAL
ANALÍTICO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA CODIGO OFICINA: 1139
OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|--------------|--|---------------|---------------|-------|
| 1.8.06.01 | EQUIPOS DE COMPUTO | 816,160.95 | | |
| 1.8.07 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | 360,503.77 | |
| 1.8.07.01 | VEHICULOS | 360,503.77 | | |
| 1.8.90 | OTROS | | 764,681.64 | |
| 1.8.90.02 | PIÑACOTECA | 9,447.77 | | |
| 1.8.90.03 | EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO | 3,377.61 | | |
| 1.8.90.04 | OTROS ACTIVOS | 751,856.26 | | |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | | -3,201,439.10 | |
| 1.8.99.05 | (EDIFICIOS) | -1,825,963.96 | | |
| 1.8.99.15 | (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) | -341,632.71 | | |
| 1.8.99.20 | (EQUIPOS DE COMPUTACION) | -660,640.08 | | |
| 1.8.99.25 | (UNIDADES DE TRANSPORTE) | -135,541.62 | | |
| 1.8.99.40 | (OTROS) | -237,660.73 | | |
| 1.8.99.40.03 | (EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO) | -1,925.70 | | |
| 1.8.99.40.04 | (OTROS ACTIVOS) | -235,735.03 | | |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | | 37,653,516.79 | |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | | 364,226.41 | |
| 1.9.01.10 | EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 351,995.87 | | |
| 1.9.01.20 | EN COMPAÑIAS DE SERVICIOS AUXIL. SIST. FINANC | 10,233.00 | | |
| 1.9.01.25 | EN OTROS ORGANISMOS INTEGRAC. COOPERATIVA | 1,977.54 | | |
| 1.9.04 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | | 99,823.09 | |
| 1.9.04.10 | ANTICIPOS A TERCEROS | 99,823.09 | | |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | | 83,167.14 | |
| 1.9.05.10 | GASTOS DE INSTALACION AGENCIA Y SUCURSAL | 209,631.12 | | |
| 1.9.05.20 | PROGRAMAS DE COMPUTACION | 321,974.39 | | |
| 1.9.05.99 | (AMORTIZACION ACUMUL. GASTOS DIFERIDOS) | -448,438.37 | | |
| 1.9.05.99.01 | (AMORTIZACION PROGRAM.COMPUTACION) | -309,526.61 | | |
| 1.9.05.99.02 | AMORTIZACION GASTOS INSTALACION APERTURA OFIC. | -138,111.76 | | |
| 1.9.08 | TRANSFERENCIAS INTERNAS | | 35,980,092.17 | |
| 1.9.08.02 | SUCURSAL SALCEDO | 1,021,205.75 | | |
| 1.9.08.03 | SUCURSAL PUYO | 1,458,748.19 | | |
| 1.9.08.04 | SUCURSAL PILLARO | 4,011,324.16 | | |
| 1.9.08.05 | AGENCIA IZAMBA | 1,091,705.91 | | |
| 1.9.08.06 | SUCURSAL MACAS | 4,496,432.99 | | |
| 1.9.08.07 | AGENCIA PELILLO | 3,611,666.50 | | |
| 1.9.08.08 | AGENCIA TENA | 3,795,588.81 | | |
| 1.9.08.09 | AGENCIA LATACUNGA | 5,568,455.29 | | |
| 1.9.08.10 | AGENCIA SUR | 1,452,121.06 | | |
| 1.9.08.11 | AGENCIA SAQUISILI | 1,419,110.07 | | |
| 1.9.08.12 | AGENCIA CEVALLOS | 2,395,315.52 | | |
| 1.9.08.13 | AGENCIA TISALEO | 2,055,393.99 | | |
| 1.9.08.14 | AGENCIA SAN PEDRO | 244,013.39 | | |
| 1.9.08.15 | AGENCIA SANGOLQUI | 220,052.40 | | |
| 1.9.08.16 | OFICINA MATRIZ | 482,637.92 | | |
| 1.9.08.17 | OFICINA MATRIZ | 257,125.17 | | |
| 1.9.08.18 | OFICINA MATRIZ | 246,267.43 | | |
| 1.9.08.19 | OFICINA MATRIZ | 115,475.31 | | |



AT CONSULTORA

P/T **A6-7 5/9**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

ARCHIVO PERMANENTE

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

**BALANCE GENERAL
ANALITICO**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

CODIGO OFICINA: 1139

OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|--------------|---|--------------|--------------|----------------|
| 1.9.08.20 | AGENCIA CARCELEN | 291,057.32 | | |
| 1.9.08.21 | OFICINA MATRIZ | 582,654.20 | | |
| 1.9.08.22 | AGENCIA SANTO DOMINGO | 1,263,750.79 | | |
| 1.9.90 | OTROS | | 1,165,164.85 | |
| 1.9.90.10 | OTROS IMPUESTOS | 1,131,975.21 | | |
| 1.9.90.10.01 | ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA | 1,099,839.21 | | |
| 1.9.90.10.02 | RETENCION EN LA FUENTE | 32,136.00 | | |
| 1.9.90.15 | DEPOSITOS EN GARANTIA ARRIENDOS IMPORTACIONES | 20,308.52 | | |
| 1.9.90.90 | VARIAS | 12,881.12 | | |
| 1.9.90.90.02 | VALOR EN CUSTODIA DE TERCEROS BCO.AUSTRO | 12,881.12 | | |
| 1.9.99 | (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES | | -38,956.87 | |
| 1.9.99.90 | (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS) | -38,956.87 | | |
| 1 | TOTAL ACTIVO | | | 286,944,379.40 |



AT CONSULTORA

P/T **A6-7 6/9**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

BALANCE GENERAL
ANALÍTICO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA CODIGO OFICINA: 1139

OFICINA EN: CONSOLIDADO

CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|-------------|---------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| PASIVO | | | | |
| 21. | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | | 179,800,891.99 |
| 21.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | | 66,837,761.58 | |
| 21.01.35 | DEPOSITOS DE AHORRO | 66,707,730.60 | | |
| 21.01.35.01 | CUENTAS ACTIVAS | 62,967,587.37 | | |
| 21.01.35.02 | CUENTAS INACTIVAS | 3,740,143.23 | | |
| 21.01.40 | OTROS DEPOSITOS | 480.00 | | |
| 21.01.50 | DEPOSITOS POR CONFIRMAR | 129,550.98 | | |
| 21.03 | DEPOSITOS A PLAZO | | 103,683,400.02 | |
| 21.03.05 | DE 1 A 30 DIAS | 30,098,936.22 | | |
| 21.03.10 | DE 31 A 90 DIAS | 27,596,594.15 | | |
| 21.03.15 | DE 91 A 180 DIAS | 15,687,538.02 | | |
| 21.03.20 | DE 181 A 360 DIAS | 23,307,877.35 | | |
| 21.03.25 | DE MAS DE 361 DIAS | 6,506,594.53 | | |
| 21.03.30 | DEPOSITOS POR CONFIRMAR | 485,859.75 | | |
| 21.05 | DEPOSITOS RESTRINGIDOS | | 9,279,736.39 | |
| 21.05.05 | COMERCIAL | 9,902.60 | | |
| 21.05.10 | CONSUMO | 2,727,724.51 | | |
| 21.05.15 | VIVIENDA | 4,309.23 | | |
| 21.05.20 | MICROCREDITO | 6,537,800.05 | | |
| 25. | CUENTAS POR PAGAR | | | 8,313,671.28 |
| 25.01 | INTERESES POR PAGAR | | 2,411,136.72 | |
| 25.01.05 | DEPOSITOS A LA VISTA | 12,514.60 | | |
| 25.01.15 | DEPOSITOS A PLAZO | 2,138,520.75 | | |
| 25.01.35 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 61,196.06 | | |
| 25.01.35.01 | BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA | 21,403.58 | | |
| 25.01.35.02 | CORPORACION FINANCIERA NACIONAL | 21,537.98 | | |
| 25.01.35.03 | FINANZAS POPULARES Y ECONOMIA POPULAR | 18,254.50 | | |
| 25.01.90 | OTROS | 198,965.31 | | |
| 25.01.90.01 | INT POR PAGAR SYMBIOTIC | 198,965.31 | | |
| 25.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | | 3,261,729.75 | |
| 25.03.05 | REMUNERACIONES | 22.45 | | |
| 25.03.10 | BENEFICIOS SOCIALES | 127,917.55 | | |
| 25.03.15 | APORTES AL IESS | 218,237.48 | | |
| 25.03.15.01 | APORTE 12.15% | 116,759.29 | | |
| 25.03.15.02 | APORTE 9.35% | 101,498.19 | | |
| 25.03.20 | FONDO DE RESERVA IESS | 14,606.10 | | |
| 25.03.25 | PARTICIPACION A EMPLEADOS | 1,302,384.79 | | |
| 25.03.90 | OTRAS | 1,598,540.98 | | |
| 25.04 | RETENCIONES | | 102,157.53 | |
| 25.04.05 | RETENCIONES FISCALES | 79,994.34 | | |
| 25.04.05.01 | RETENCION EN LA FUENTE I R 1 % | 42,597.82 | | |



AT CONSULTORA

P/T **A6-7 7/9**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE GENERAL
ANALITICO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

CODIGO OFICINA: 1139

OFICINA EN: CONSOLIDADO

CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|--------------|---|--------------|------------|----------------|
| 2.9.08.14 | OFICINA MATRIZ | 244,013.39 | | |
| 2.9.08.15 | OFICINA MATRIZ | 220,052.40 | | |
| 2.9.08.16 | CONOCOTO | 482,522.92 | | |
| 2.9.08.17 | ALANGASI | 257,185.17 | | |
| 2.9.08.18 | VILLAFLOA | 246,467.43 | | |
| 2.9.08.19 | PUENGASI | 115,475.31 | | |
| 2.9.08.20 | OFICINA MATRIZ | 291,057.32 | | |
| 2.9.08.21 | SAN RAFAEL | 582,654.20 | | |
| 2.9.08.22 | OFICINA MATRIZ | 1,263,720.79 | | |
| 2.9.90 | OTROS | | 203,007.43 | |
| 2.9.90.05 | SOBRANTES DE CAJA | 12,620.96 | | |
| 2.9.90.90 | VARIAS | 190,386.47 | | |
| 2.9.90.90.06 | SERV NO FINANC MEDICO ODONTO GINECO MORTU BEC | 115,666.90 | | |
| 2.9.90.90.09 | SEGURO DESGRAVAMEN DE VIDA EN GRUPO | 74,719.57 | | |
| 2 | TOTAL PASIVO | | | 250,164,827.76 |



AT CONSULTORA

P/T **A6-7 8/9**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



BALANCE GENERAL
ANALITICO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

CODIGO OFICINA: 1139

OFICINA EN: CONSOLIDADO

CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|-------------|--|--------------|------------|----------------|
| 29.08.14 | OFICINA MATRIZ | 244,013.39 | | |
| 29.08.15 | OFICINA MATRIZ | 220,052.40 | | |
| 29.08.16 | CONOCOTO | 482,522.92 | | |
| 29.08.17 | ALANGASI | 257,185.17 | | |
| 29.08.18 | VILLAFLORA | 246,467.43 | | |
| 29.08.19 | PUENGASI | 115,475.31 | | |
| 29.08.20 | OFICINA MATRIZ | 291,057.32 | | |
| 29.08.21 | SAN RAFAEL | 582,654.20 | | |
| 29.08.22 | OFICINA MATRIZ | 1,263,720.79 | | |
| 29.90 | OTROS | | 203,007.43 | |
| 29.90.05 | SOBRANTES DE CAJA | 12,620.96 | | |
| 29.90.90 | VARIAS | 190,386.47 | | |
| 29.90.90.06 | SERV NO FINANCIERICO ODONTO GINECO MORTU BEC | 115,666.90 | | |
| 29.90.90.09 | SEGURO DESGRAVAMEN DE VIDA EN GRUPO | 74,719.57 | | |
| 2 | TOTAL PASIVO | | | 250,164,827.76 |



AT CONSULTORA

P/T **A6-7 9/9**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE GENERAL
ANALITICO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

CODIGO OFICINA: 1139

OFICINA EN: CONSOLIDADO

CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|--------------|---|------------|---------------|----------------|
| | PATRIMONIO | | | |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | | | 9,448,769.84 |
| 3.1.05 | APORTES DE SOCIOS | | 9,448,769.84 | |
| 3.3. | RESERVAS | | | 20,602,012.28 |
| 3.3.01 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | | 19,261,571.56 | |
| 3.3.03 | ESPECIALES | | 515,560.67 | |
| 3.3.03.90 | OTRAS | 515,560.67 | | |
| 3.3.03.90.01 | POR CIERRE CUENTA AHORROS | 102,418.75 | | |
| 3.3.03.90.02 | POR RESERVA COOPERATIVA | 413,141.92 | | |
| 3.3.05 | REVALORIZACION DEL PATRIMONIO | | 698,299.79 | |
| 3.3.10 | POR RESULTADOS NO OPERATIVOS | | 126,580.26 | |
| 3.5. | SUPERAVIT POR VALUACIONES | | | 1,259,767.13 |
| 3.5.01 | SUPERAVIT POR VALUACION PROPIED. EQUIPOS Y OT | | 1,259,767.13 | |
| 3.6. | RESULTADOS | | | 5,469,002.39 |
| 3.6.03 | UTILIDAD DEL EJERCICIO | | 5,469,002.39 | |
| 3 | TOTAL PATRIMONIO | | | 36,779,551.64 |
| 2 | TOTAL PASIVO | | | 250,164,827.76 |
| | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | | | 286,944,379.40 |



AT CONSULTORA

P/T **A6-8 1/5**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA CODIGO OFICINA: 1139
OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

DEL: 1 - Enero - 2014 AL 31 - Diciembre - 2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|--------------|---|--------------|---------------|---------------|
| GASTOS | | | | |
| 4.1. | INTERESES CAUSADOS | | | 12,082,068.20 |
| 4.1.01 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | 10,089,087.88 | |
| 4.1.01.15 | DEPOSITOS DE AHORROS | 2,071,036.90 | | |
| 4.1.01.30 | DEPOSITOS A PLAZO | 8,018,050.98 | | |
| 4.1.03 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 1,992,980.32 | |
| 4.1.03.30 | OBLIGACIONES ENTIDADES FINANC. SECTOR PUBLICO | 1,417,865.70 | | |
| 4.1.03.30.01 | BCO. ECUATORIANO DE LA VIVIENDA | 439,094.03 | | |
| 4.1.03.30.02 | CORPORACION FINANCIERA NACIONAL | 690,765.42 | | |
| 4.1.03.30.03 | FINANZAS POPULAR | 288,006.25 | | |
| 4.1.03.50 | OTRAS OBLIGACIONES | 575,114.62 | | |
| 4.1.03.50.01 | SIMBIOTYC | 575,114.62 | | |
| 4.4. | PROVISIONES | | | 2,336,288.20 |
| 4.4.01 | INVERSIONES | | 99,237.86 | |
| 4.4.01.01 | GENERAL PARA INVERSIONES | 99,237.86 | | |
| 4.4.02 | CARTERA DE CREDITOS | | 2,156,650.30 | |
| 4.4.02.01 | PROVISION CARTERA COMERCIAL | 11,138.35 | | |
| 4.4.02.02 | PROVISION CARTERA DE CONSUMO | 450,547.64 | | |
| 4.4.02.03 | PROVISION CARTERA DE VIVIENDA | 51,112.29 | | |
| 4.4.02.04 | PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA | 1,643,852.02 | | |
| 4.4.03 | CUENTAS POR COBRAR | | 77,800.00 | |
| 4.4.03.05 | GASTOS JUDICIALES | 40,100.00 | | |
| 4.4.03.10 | CUENTAS POR COBRAR | 37,700.00 | | |
| 4.4.04 | BIENES REALIZABLES ADJUD. POR PAGO Y ARRENTA | | 500.04 | |
| 4.4.04.01 | BIENES ADJUDICADOS | 500.04 | | |
| 4.4.05 | OTROS ACTIVOS | | 2,100.00 | |
| 4.4.05.03 | PARA OTROS ACTIVOS | 2,100.00 | | |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACION | | | 11,245,567.30 |
| 4.5.01 | GASTOS DE PERSONAL | | 5,733,236.86 | |
| 4.5.01.05 | REMUNERACIONES MENSUALES | 2,516,053.49 | | |
| 4.5.01.05.01 | SUELDOS | 2,489,001.87 | | |
| 4.5.01.05.03 | VACACIONES NO GOZADAS | 27,051.62 | | |
| 4.5.01.10 | BENEFICIOS SOCIALES | 415,971.53 | | |
| 4.5.01.10.01 | XIII SUELDO | 320,541.72 | | |
| 4.5.01.10.02 | XIV SUELDO | 95,429.81 | | |
| 4.5.01.20 | APORTES AL IESS | 757,807.66 | | |
| 4.5.01.25 | IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL | 70,502.86 | | |
| 4.5.01.30 | PENSIONES Y JUBILACIONES | 206,513.18 | | |
| 4.5.01.30.01 | JUBILACION PATRONAL | 163,163.89 | | |
| 4.5.01.30.02 | DESAHUCIO | 43,349.29 | | |
| 4.5.01.35 | FONDO DE RESERVA IESS | 258,002.75 | | |
| 4.5.01.90 | OTROS | 1,508,385.39 | | |
| 4.5.01.90.01 | REFRIGERIOS | 99,728.57 | | |



AT CONSULTORA

P/T **A6- 8 2/5**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

**ESTADO DE PERDIDAS Y
GANANCIAS**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA CODIGO OFICINA: 1139
OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

DEL: 1 - Enero - 2014 AL 31 - Diciembre - 2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|-----------------|---|--------------|--------------|-------|
| 4.5.01.90.02 | ATENCIONES SOCIALES | 12,350.01 | | |
| 4.5.01.90.03 | GASTOS DE VIAJE Y MOVILIZACION | 233,835.59 | | |
| 4.5.01.90.04 | CAPACTACION | 77,608.03 | | |
| 4.5.01.90.05 | COMISARIATO | 343.77 | | |
| 4.5.01.90.09 | UNIFORMES | 84,000.00 | | |
| 4.5.01.90.10 | ASIGNACION ASOCIACION EMPLEADOS | 1,000.00 | | |
| 4.5.01.90.11 | SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES | 164,041.90 | | |
| 4.5.01.90.12 | SERVICIOS OCASIONALES | 20,337.21 | | |
| 4.5.01.90.13 | BONIFICACION AÑOS DE SERVICIO | 18,000.00 | | |
| 4.5.01.90.14 | HORAS EXTRAS | 76,184.22 | | |
| 4.5.01.90.18 | RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES | 720,956.09 | | |
| 4.5.02 | HONORARIOS | | 572,628.44 | |
| 4.5.02.05 | DIRECTORES | 331,381.22 | | |
| 4.5.02.05.01 | DIETAS | 200,341.07 | | |
| 4.5.02.05.02 | GASTOS DE REPRESENTACION | 14,107.73 | | |
| 4.5.02.05.03 | OTROS GASTOS DIRECTIVOS | 116,932.42 | | |
| 4.5.02.05.03.03 | GASTOS DE VIAJE Y MOVILIZACION DIRECTIVOS | 81,270.24 | | |
| 4.5.02.05.03.07 | CAPACITACION | 35,662.18 | | |
| 4.5.02.10 | HONORARIOS PROFESIONALES | 241,247.22 | | |
| 4.5.03 | SERVICIOS VARIOS | | 1,593,780.39 | |
| 4.5.03.05 | MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES | 16,824.68 | | |
| 4.5.03.10 | SERVICIOS DE GUARDIANIA | 510,262.81 | | |
| 4.5.03.15 | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | 468,561.05 | | |
| 4.5.03.20 | SERVICIOS BASICOS | 285,642.85 | | |
| 4.5.03.20.01 | ENERGIA Y AGUA | 55,648.30 | | |
| 4.5.03.20.02 | COMUNICACIONES | 229,994.55 | | |
| 4.5.03.25 | SEGUROS | 85,580.31 | | |
| 4.5.03.30 | ARRENDAMIENTOS | 216,686.96 | | |
| 4.5.03.90 | OTROS SERVICIOS | 10,221.73 | | |
| 4.5.03.90.05 | OTRAS PUBLICIDADES | 10,221.73 | | |
| 4.5.04 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS | | 1,455,721.58 | |
| 4.5.04.10 | IMPUESTOS MUNICIPALES | 60,333.32 | | |
| 4.5.04.15 | APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POP | 242,290.46 | | |
| 4.5.04.90 | IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISM. E INSTITU | 1,153,097.80 | | |
| 4.5.04.90.01 | FECOAC | 1,500.00 | | |
| 4.5.04.90.02 | ICORED RED DE INTEGR ECUAT DE COAC ASO. COOPE | 13,149.20 | | |
| 4.5.04.90.03 | BOLSA DE VALORES QUITO | 5,611.28 | | |
| 4.5.04.90.05 | CAMARA DE COMERCIO | 600.00 | | |
| 4.5.04.90.06 | CUERPO DE BOMBEROS | 844.04 | | |
| 4.5.04.90.07 | CORPORACION DEL SEGURO DE DEPOSITOS (COSEDE) | 1,036,686.99 | | |
| 4.5.04.90.08 | CONSEP | 1,593.00 | | |
| 4.5.04.90.09 | CENTRO DE INFORMACION CREDITICIA | 89,418.90 | | |
| 4.5.04.90.10 | SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS | 2,018.87 | | |
| 4.5.04.90.13 | SAYCE | 1,675.52 | | |
| 4.5.05 | DEPRECIACIONES | | 339,074.58 | |
| 4.5.05.15 | EDIFICIOS | 61,023.84 | | |
| 4.5.05.25 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA | 59,515.51 | | |
| 4.5.05.30 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 121,887.87 | | |
| 4.5.05.35 | UNIDADES DE TRANSPORTE | 38,033.97 | | |



AT CONSULTORA

P/T **A6-8 3/5**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

**ESTADO DE PERDIDAS Y
GANANCIAS**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA CODIGO OFICINA: 1139
OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

DEL: 1 - Enero - 2014 AL 31 - Diciembre - 2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|--------------|---|--------------|--------------|---------------|
| 4.5.05.90 | OTROS | 58,613.39 | | |
| 4.5.05.90.01 | EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO | 175.52 | | |
| 4.5.05.90.02 | OTROS ACTIVOS | 58,437.87 | | |
| 4.5.06 | AMORTIZACIONES | | 24,986.93 | |
| 4.5.06.25 | PROGRAMAS DE COMPUTACION | 24,986.93 | | |
| 4.5.07 | OTROS GASTOS | | 1,526,138.52 | |
| 4.5.07.05 | SUMINISTROS DIVERSOS | 249,089.67 | | |
| 4.5.07.05.01 | SUMINISTROS DE OFICINA | 156,804.27 | | |
| 4.5.07.05.02 | SUMINISTROS DE COMPUTACION | 92,285.40 | | |
| 4.5.07.15 | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 201,004.56 | | |
| 4.5.07.15.01 | MANTENIMIENTO DE VEHICULOS | 34,450.20 | | |
| 4.5.07.15.02 | MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION | 16,722.57 | | |
| 4.5.07.15.03 | MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS | 122,254.93 | | |
| 4.5.07.15.04 | MANTENIMIENTO PROGRAMAS DE COMPUTACION | 22,872.86 | | |
| 4.5.07.15.05 | MANTENIMIENTO PROGRAMA EXTREME TARJ DEBITO | 4,704.00 | | |
| 4.5.07.90 | OTROS | 1,076,044.29 | | |
| 4.5.07.90.01 | IMPREVISTOS | 277.57 | | |
| 4.5.07.90.04 | LIMPIEZA Y ASEO | 60,126.98 | | |
| 4.5.07.90.05 | ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES | 191,823.56 | | |
| 4.5.07.90.06 | PROMOCIONES | 191,997.53 | | |
| 4.5.07.90.07 | SUSCRIPCIONES | 7,193.33 | | |
| 4.5.07.90.08 | GASTOS BANCARIOS | 209,268.34 | | |
| 4.5.07.90.09 | GASTOS ASAMBLEAS GENERALES | 9,564.29 | | |
| 4.5.07.90.10 | AGASAJO NAVIDEÑO PARA SOCIOS | 200,000.00 | | |
| 4.5.07.90.11 | GASTOS DE ANIVERSARIO | 12,250.68 | | |
| 4.5.07.90.12 | JUDICIALES Y NOTARIALES | 20,284.55 | | |
| 4.5.07.90.13 | CONDOLENCIAS | 1,812.64 | | |
| 4.5.07.90.17 | TARJETAS DE DEBITO ELECTRON | 40,619.88 | | |
| 4.5.07.90.18 | TRANSACCIONALIDAD DE CAJEROS | 49,590.95 | | |
| 4.5.07.90.19 | SEGURO DESGRAVAMEN DE VIDA EN GRUPO | 80,466.76 | | |
| 4.5.07.90.20 | RECAUDACION SWITHORM | 667.23 | | |
| 4.7. | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | | 65,067.14 |
| 4.7.03 | INTERESES Y COMISIONES DEVGADOS. EIERC.ANTERI | | 65,067.14 | |
| 4.8. | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS | | | 3,211,947.21 |
| 4.8.10 | PARTICIPACION A EMPLEADOS | | 1,302,140.76 | |
| 4.8.15 | IMPUESTO A LA RENTA | | 1,909,806.45 | |
| 4 | TOTAL GASTOS | | | 28,940,938.05 |



AT CONSULTORA

P/T **A6-8 4/5**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA CODIGO OFICINA: 1139
OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

DEL: 1 - Enero - 2014 AL: 31 - Diciembre - 2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|----------|---|---------------|---------------|---------------|
| INGRESOS | | | | |
| 51. | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | | 33,756,901.56 |
| 51.01 | DEPOSITOS | | 585,025.88 | |
| 51.01.10 | DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT. FINANCIER. | 585,025.88 | | |
| 51.03 | INTERESES Y DIVS. INVERSIONES TITULOS VALORES | | 1,471,043.03 | |
| 51.03.10 | DISPONIBLES PARA LA VENTA | 1,471,043.03 | | |
| 51.04 | INTERES DE CARTERA DE CREDITOS | | 31,696,832.65 | |
| 51.04.05 | CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL | 177,644.91 | | |
| 51.04.10 | CARTERA DE CREDITOS CONSUMO | 7,044,004.43 | | |
| 51.04.15 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA | 1,220,101.23 | | |
| 51.04.20 | CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA | 22,851,529.58 | | |
| 51.04.50 | DE MORA | 405,552.50 | | |
| 54. | INGRESOS POR SERVICIOS | | | 161,819.63 |
| 54.90 | OTROS SERVICIOS | | 161,819.63 | |
| 54.90.05 | TARIFADOS CON COSTO MAXIMO | 143,607.92 | | |
| 54.90.10 | TARIFADOS DIFERENCIADOS | 18,011.71 | | |
| 55. | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | | | 22,542.26 |
| 55.02 | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES RECUP. | | 14,306.60 | |
| 55.03 | DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION | | 7,541.79 | |
| 55.03.02 | FINANCOOP | 7,541.79 | | |
| 55.90 | OTROS | | 493.87 | |
| 55.90.02 | XIII XIV DESC CAJERO EJERC ANTER | 13.23 | | |
| 55.90.04 | RECUP ANTENAS TV CABLE CELULAR EXTRAV | 480.64 | | |
| 56. | OTROS INGRESOS | | | 469,876.99 |
| 56.04 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS | | 343,647.88 | |
| 56.04.05 | DE ACTIVOS CASTIGADOS | 73,695.72 | | |
| 56.04.10 | REVERSION DE PROVISIONES | 22,658.34 | | |
| 56.04.20 | INTERESES Y COMISIONES DE EJERC. ANTERIORES | 249,293.82 | | |
| 56.90 | OTROS | | 123,429.11 | |
| 56.90.01 | DEVOLUCION HISPANA DE SEGUROS NC EJERC ANTERIOR | 57.68 | | |
| 56.90.03 | SEGUROS LATINA VENTA DEL SOAT | 18,146.17 | | |
| 56.90.04 | RED TRANSACCIONAL COOP POR SERV ADMIN | 3,214.29 | | |
| 56.90.05 | VENTA DE ACTIVOS FIJOS | 9,020.71 | | |
| 56.90.08 | SEGURO DESGRAVAMEN DE VIDA EN GRUPO | 53,997.60 | | |
| 56.90.09 | CITACIONES SOCIOS MOROSOS | 130.00 | | |
| 56.90.10 | ACREDITACION NOMINAS CONVENIO ELEPCO FLORIDOL | 97.19 | | |
| 56.90.11 | LIBRETTES EFECTIAHORROS | 656.00 | | |
| 56.90.12 | CECULAS HIPOTECARIAS | 1,267.91 | | |
| 56.90.13 | ORDENES DE PAGO DEL EXTERIOR | 397.00 | | |
| 56.90.14 | RECARGAS KEASA REFORNE CNT BOH ONIX | 5,631.31 | | |



AT CONSULTORA

P/T **A6-8 5/5**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA
OFICINA EN: CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 1139

DEL: 1 - Enero - 2014 AL 31 - Diciembre - 2014

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | SUBTOTAL | TOTAL |
|-----------|------------------------------|-----------|----------|---------------|
| 5.6.90.16 | UTILIDADES VARIAS | 65.46 | | |
| 5.6.90.20 | TARJETAS DE DEBITO | 22.82 | | |
| 5.6.90.21 | SERVICIO MEDICO ODONTOLOGICO | 13,434.00 | | |
| 5.6.90.24 | RECAUDACIONES PAGO AGIL | 17,276.97 | | |
| 5 | TOTAL INGRESOS | | | 34,409,940.44 |
| | UTILIDAD DEL EJERCICIO | | | 5,469,002.39 |



P/T **P/B**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: FONDOS DISPONIBLES

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|--|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Fondos Disponibles. | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno del Fondos Disponibles sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Fondos Disponibles y evalúe la cuenta. | CCI-B | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Fondos Disponibles. | B | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Caja. | B-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Bancos y otras Instituciones Financieras. | B-2 | |
| 5. | Efectúe la auditoría de la cuenta Efectos de Cobro Inmediato. | B-3 | |
| 6. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.B | |
| | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PUNTOS PARA CARTA GERENCIA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

| REF. P/T | OBSERVACIONES | RECOMENDACIONES |
|------------------|--|---|
| | 1 | 1 |
| B-1.1.1/3 | Se ha encontrado 10 billetes de \$10,00 falsos en el cajero automático de matriz | Se recomienda revisar el dinero con más detenimiento en el momento de la recepción. |
| | 2 | 2 |
| CCI-B | No se mantiene verificaciones al momento de recaudar el efectivo denominación billetes | Se recomienda dar aviso al momento de la recepción al responsable de cajas. |
| | 3 | 3 |
| CCI-B | No se guarda el dinero de caja chica en una caja fuerte. | Adquirir una caja fuerte y realizar la acta recepción. |
| | 4 | 4 |
| CCI-B | No se cumple con las políticas de control interno. | Dar cumplimiento al reglamento de control interno. |
| | 5 | 5 |
| CCI-B | No mantiene verificaciones al momento del recaudo de efectivo. | Revisar minuciosamente el proceso de recaudo |
| | 6 | 6 |
| CCI-B | No se establece medidas de control. | Se recomienda dar cumplimiento a lo establecido por la institución. |
| | 7 | 7 |
| CCI-B | No se cumple con las políticas de control interno. | Se recomienda dar cumplimiento a lo establecido por la institución. |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: FONDOS DISPONIBLES

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|--|
| 1 | ¿ La persona encargada de caja chica prepara y firma una hoja de cuadre diario, detallando el efectivo de acuerdo a la cantidad de billetes y moneda según su denominación? | X | | | |
| 2 | ¿ Se establecen límites máximos del efectivo que debe tener el encargado de caja chica? | X | | | |
| 3 | ¿ Se realizan arqueo sorpresivos periódicamente? | X | | | |
| 4 | ¿ Todos los pagos que realiza la empresa son menores de \$100,00? | | X | | No se cumple con las políticas de control interno. A.8.2.B |
| 5 | ¿ Se contabilizan oportunamente todos los ingresos-egresos del efectivo? | X | | | |
| 6 | ¿Detalla por separado los cheques canjeados por efectivo que pudieran existir en cada fondo de caja? | | X | | No mantiene registros de recepción de cheques. A.8.2.B |
| 7 | ¿Comprobar si toda operación de pago, en efectivo o en cheques, está amparado por la correspondiente orden de pago? | X | | | |
| 8 | ¿Comprobar si los números de los recibos que pudieren estar saltados han sido debidamente anulados? | X | | | |
| 9 | ¿Comprobar si los recibos de cobro contienen los requisitos de aplicación de conformidad con lo requerido? | X | | | |
| 10 | ¿Comprobar si los recibos han sido anotados correctamente en los registros contables.? | X | | | |
| 11 | ¿Existen responsables del manejo de caja para atención al cliente? | X | | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | | X | | No mantiene verificaciones al momento del recaudo de efectivo A.8.2.B |
| 13 | ¿Obtienen las conciliaciones efectuadas por la oficina inspeccionada? | X | | | |
| 14 | ¿Verifica si todos los débitos y créditos de las conciliaciones han sido liquidados correctamente y en su totalidad? | X | | | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere en los estados de la cuenta bancaria? | | X | | No se establece medidas de control. A.8.2.B |
| 16 | ¿Existe un custodio de la caja fuerte? | | X | | No se cumple con las políticas de control interno. A.8.2.B |
| 17 | ¿Coteja los débitos y créditos en los estados de cuenta bancarios? | X | | | |
| 18 | ¿Se mantiene base de dinero para el servicio de cajeros automáticos? | X | | | |
| 19 | ¿En caso de existir algún depósito en tránsito se comprueba el documento soporte? | X | | | |
| 20 | ¿Existe afinidad en el momento de designar responsables de cada departamento? | X | | | |
| 21 | ¿Se responsabiliza al encargado de caja en observar billetes falsos? | X | | | |
| 22 | ¿El financiamiento otorgado por las Instituciones Financieras se encuentra bien encaminado? | X | | | |
| 23 | ¿Se guarda el dinero de caja chica en un caja fuerte? | | X | | Es necesario comprar una caja fuerte A.8.2.B |



P/T **CCI-B 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: FONDOS DISPONIBLES

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ La persona encargada de caja chica prepara y firma una hoja de cuadre diario, detallando el efectivo de acuerdo a la cantidad de billetes y moneda según su denominación? | 1 | | |
| 2 | ¿ Se establecen límites máximos del efectivo que debe tener el encargado de caja chica? | 1 | | |
| 3 | ¿ Se realizan arqueos sorpresivos periódicamente? | 1 | | |
| 4 | ¿ Todos los pagos que realiza la empresa son menores de \$100,00? | | 1 | |
| 5 | ¿ Se contabilizan oportunamente todos los ingresos-egresos del efectivo? | 1 | | |
| 6 | ¿Detalla por separado los cheques canjeados por efectivo que pudieran existir en cada fondo de caja? | | 1 | |
| 7 | ¿Comprobar si toda operación de pago, en efectivo o en cheques, está amparado por la correspondiente orden de pago? | 1 | | |
| 8 | ¿Comprobar si los números de los recibos que pudieren estar saltados han sido debidamente anulados? | 1 | | |
| 9 | ¿Comprobar si los recibos de cobro contienen los requisitos de aplicación de conformidad con lo requerido? | 1 | | |
| 10 | ¿Comprobar si los recibos han sido anotados correctamente en los registros contables.? | 1 | | |
| 11 | ¿Existen responsables del manejo de caja para atención al cliente? | 1 | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | | 1 | |
| 13 | ¿Obtienen las conciliaciones efectuadas por la oficina inspeccionada? | 1 | | |
| 14 | ¿Verifica si todos los débitos y créditos de las conciliaciones han sido liquidados correctamente y en su totalidad? | 1 | | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere en los estados de la cuenta bancaria? | | 1 | |
| 16 | ¿Existe un custodio de la caja fuerte? | | 1 | |
| 17 | ¿Coteja los débitos y créditos en los estados de cuenta bancarios? | 1 | | |
| 18 | ¿Se mantiene base de dinero para el servicio de cajeros automáticos? | 1 | | |
| 19 | ¿En caso de existir algún depósito en tránsito se comprueba el documento soporte? | 1 | | |
| 20 | ¿Existe afinidad en el momento de designar responsables de cada departamento? | 1 | | |
| 21 | ¿Se responsabiliza al encargado de caja en observar billetes falsos? | 1 | | |
| 22 | ¿El financiamiento otorgado por las Instituciones Financieras se encuentra bien encaminado? | 1 | | |
| 23 | ¿Se guarda el dinero de caja chica en un caja fuerte? | | 1 | |
| TOTAL | | 23 | 6 | |

CÁLCULOS

| | |
|---|--|
| PT= Ponderación Total CT= Calificación Total NC= Nivel de Confianza CR= Confianza Riesgo | $CR = \frac{6}{23} \times 100$ $CR = 26\%$ |
|---|--|



AT CONSULTORA

P/T **CCI-B 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: FONDOS DISPONIBLES

R I E S G O

| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 26% | | | |

C O N F I A N Z A

| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 26% | | | |

COMENTARIO

Se ha determinado que el riesgo de control es alto y la confianza es baja por lo tanto los procesos tienen que ser mejorados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

FONDOS DISPONIBLES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **B**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------|--|-----------------------------|--------------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.1.01. | CAJA | \$ 1.631.919,06 | | \$ 100,00 | \$ 1.631.819,06 | | | \$ 1.631.819,06 | \$ 1.631.819,06 | B-1 |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | \$ 27.788.234,09 | | | \$ 27.788.234,09 | | | \$ 27.788.234,09 | \$ 27.788.234,09 | B-2 |
| 1.1.04 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | \$ 297.994,89 | | | \$ 297.994,89 | | | \$ 297.994,89 | \$ 297.994,89 | B-3 |
| TOTAL FONDOS DISPONIBLES | | \$ 29.718.148,04 | | \$ 100,00 | \$ 29.718.048,04 | | | \$ 29.718.048,04 | \$ 29.718.048,04 | |
| A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CAJA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **B-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------|---------|-----------------------------|----------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.1.01 | CAJA | \$ 1.631.919,06 | | \$ 100,00 | \$ 1.631.819,06 | | | \$ 1.631.819,06 | \$ 1.631.819,06 | B-1.1.1/3 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CAJA | | \$ 1.631.919,06 | | \$ 100,00 | \$ 1.631.819,06 | | | \$ 1.631.819,06 | \$ 1.631.819,06 | |
| | | | B | | B | | | B | B | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ARQUEO DEL EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

EFECTIVO.- Valor con el que cuenta la empresa su función es hacer frente a las posibles obligaciones a corto plazo que puedan aparecer. Se mantiene en un 2% en cajas y el valor restante esta en cajas fuertes. La responsabilidad está a cargo tesorería.

| DETALLE | CANT. | DENOMINACIÓN | SUBTOTAL | TOTAL |
|---------------------------|--------|--------------|-----------------|-------------------|
| DINERO EN EFECTIVO | | | | |
| Billetes | 1890 | 100 | \$ 189.000,00 ✓ | |
| | 2327 | 50 | \$ 116.350,00 ✓ | |
| | 8678 | 20 | \$ 173.560,00 ✓ | |
| | 5909 | 10 | \$ 59.090,00 ✓ | |
| | 9869 | 5 | \$ 49.345,00 ✓ | |
| | 17855 | 1 | \$ 17.855,00 ✓ | |
| Total Billetes | | | | \$ 605.200,00 * |
| Monedas | 156729 | 1 | \$ 156.729,00 ✓ | |
| | 696840 | 0,5 | \$ 348.420,00 ✓ | |
| | 399074 | 0,25 | \$ 99.768,50 ✓ | |
| | 196582 | 0,1 | \$ 19.658,20 ✓ | |
| | 823569 | 0,05 | \$ 41.178,45 ✓ | |
| | 397445 | 0,01 | \$ 3.974,45 ✓ | |
| Total Monedas | | | | \$ 669.728,60 * |
| DOCUMENTACIÓN | | | | |
| Cheques | | | \$ 146.772,46 | |
| Facturas | | | \$ 109.357,68 | |
| Varios | | | \$ 91.160,32 | |
| Total Documentación | | | | \$ 347.290,46 * |
| TOTAL EFECTIVO | | | | \$ 1.622.219,06 Σ |

Son: Un millón seiscientos veinte y dos mil doscientos diez y nueve con seis centavos

1 Se ha encontrado 10 billetes falsos de 10 dólares correspondiente a \$100,00 **A.8.2.B**

| | |
|---------------------------|------------------------|
| ARQUEO DEL EFECTIVO | \$ 1.622.219,06 |
| OTROS | \$ 9.700,00 |
| TOTAL DEL EFECTIVO | <u>\$ 1.631.919,06</u> |

B-1

COMENTARIOS: Se ha detectado 10 billetes falsos de \$10,00 que dan \$100,00

✓ Tomado y/o chequeado
 * Sumatoria
 Σ Comprobado sumas



P/T **B-1.1 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

1 Para dejar constancia de lo encontrado en el arqueo de caja se porcede a relizar los ajustes que servirán como puntos de interés para los hallazgos.

| DETALLE | CANT. | DENOMINACIÓN | SUBTOTAL | TOTAL |
|---------------------------|-------|--------------|---------------|-------|
| DINERO EN EFECTIVO | | | | |
| Billetes | 1890 | 100 | \$ 189.000,00 | ✓ |
| | 2327 | 50 | \$ 116.350,00 | ✓ |
| | 8678 | 20 | \$ 173.560,00 | ✓ |
| 1 | 5909 | 10 | \$ 59.090,00 | ✓ |
| | 9869 | 5 | \$ 49.345,00 | ✓ |
| | 17855 | 1 | \$ 17.855,00 | ✓ |
| Total Billetes | | | \$ 605.200,00 | * |

AJUSTES

| | | | |
|---|----|--------|-----------|
| 1 | | | |
| Faltante de Caja | \$ | 100,00 | |
| Caja | | | \$ 100,00 |
| Para registrar los billetes falsos | | | |
| 2 | | | |
| Caja | \$ | 100,00 | |
| Anticipo Sueldo | | | \$ 100,00 |
| Para registrar la reposición del dinero | | | |

Son: Cien dólares americanos

* Sumatoria

✓ Tomado y/o chequeado

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: FONDOS DISPONIBLES



Cooperativa de Ahorro y Credito San Francisco
ARQUEO DE CAJA

HORA INICIO: 15 Pm HORA TERMINACION: 16:30 Pm
 EFECTIVO:
 MONEDAS:

| CANTIDAD | DENOMINACION | IMPORTE |
|------------------|--------------|---------|
| 1000 | \$ 0.01 | \$ 10 |
| 2000 | \$ 0.05 | \$ 100 |
| 3000 | \$ 0.10 | \$ 300 |
| 4000 | \$ 0.25 | \$ 1000 |
| TOTAL MONEDAS \$ | | 1410 |

BILLETES:

| CANTIDAD | DENOMINACION | IMPORTE |
|-------------------|--------------|-----------|
| 2501 | \$ 1.00 | \$ 2501 |
| 1234 | \$ 5.00 | \$ 6170 |
| 2131 | \$ 10.00 | \$ 21310 |
| 1245 | \$ 20.00 | \$ 24900 |
| 1231 | \$ 50.00 | \$ 61550 |
| 5464 | \$ 100.00 | \$ 546400 |
| TOTAL BILLETES \$ | | 669001 |

CHEQUES RECIBIDOS:

| CANTIDAD | BANCO | IMPORTE |
|------------------|-----------|----------|
| 54 | Austro | \$ 48542 |
| 25 | Pichincha | \$ 4542 |
| 47 | Pacifico | \$ 7892 |
| TOTAL CHEQUES \$ | | 60976 |

PAGO DOCUMENTOS

| TIPO/NUM | DETALLE | IMPORTE |
|---------------------|-------------|---------|
| Factura | Flores | \$ 50 |
| Factura | Refrigerios | \$ 80 |
| TOTAL DOCUMENTOS \$ | | 130 |

| | |
|---------------------|-----------|
| RESUMEN: | |
| FONDO DE CAMBIO | \$ 0 |
| VENTA DE CONTADO | \$ 0 |
| COBROS DEL DIA | \$ 0 |
| SUBTOTAL | \$ 731517 |
| (-) PAGO DOCUMENTOS | \$ 0 |
| TOTAL | \$ 731517 |
| DIFERENCIA | \$ 0 |


 RESPONSABLE
 SR/A
 CAJERO/A




 VERIFICO
 SR/A
 AUDITOR INTERNO


 AUTORIZO
 SR/A
 GERENTE FINANCIERO

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **B-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|--|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | \$ 27.788.234,09 | | | \$ 27.788.234,09 | | | \$ 27.788.234,09 | \$ 27.788.234,09 | B-2.1 1/2 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | \$ 27.788.234,09 | | | \$ 27.788.234,09 | | | \$ 27.788.234,09 | \$ 27.788.234,09 | |
| | | | B | | B | | | B | B | |



P/T **B-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

BANCOS.-Son valores que están en cuentas corrientes ,chequeras, ahorros y cuentas de procesos de procesos de chequeras a los socios manejadas en otras Instituciones: Banco del Austro, Produbanco, Pichincha. Registran fondos disponibles en moneda nacional y extranjero.Su responsabilidad es del Departamento de Negocios y Operaciones

| INSITUACIONES FINANCIERAS | VALORES EN DÓLARES | MARCAS |
|---------------------------|-------------------------|-------------|
| Banco del Austro | \$ 7.120.924,70 | * |
| Banco Produbanco | \$ 7.943.190,79 | * |
| Banco Pichincha | \$ 8.765.456,90 | * |
| Banco Central del Ecuador | \$ 3.958.661,70 | * |
| TOTAL | \$ 27.788.234,09 | Σ VO |

Son: Veinte y siete millones setecientos ochenta y ocho mil doscientos treinta y cuatro,nueve centavos

| | |
|-------------------------------------|----------------------------------|
| CONSTATACIÓN DE SALDOS | \$ 23.829.572,39 Ø |
| OTROS | \$ 3.958.661,70 |
| TOTAL CONSTATACIÓN DE SALDOS | \$ 27.788.234,09 C |

B-2

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

- C** Circularizado
- Ø** Conciliado
- Σ** Comprobado sumas
- *** Sumatoria
- √O** Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Banco Finanzas S.A.

S/. **360 000. 00**

12345678 9

001 123 1234567890 23

Páguese a

La orden de Cajero automático

Trescientos sesenta mil dólares

DEIDAD TORRES RODRIGUEZ
 Ruc:1805167158



Firma(s) Deidad Torres Rodriguez
 Nombre(s)

▲ N° 12345678 ▲ N° 001 123 ▲ N° 1234567890 ▲ N° 12345678901

✓ O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EFECTOS DE COBRO INMEDIATO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **B-3**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.1.04 | EFECTOS DE COBRO INMEDIATO | \$ 297.994,89 | | | \$ 297.994,89 | | | \$ 297.994,89 | \$ 297.994,89 | B-3.1.1/2 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL EFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | \$ 297.994,89 | | | \$ 297.994,89 | | | \$ 297.994,89 | \$ 297.994,89 | |
| | | | B | | B | | | B | B | |



P/T **B-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONCILIACIÓN BANCARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO.-Registra el importe de los cheques, giros otros valores de cobro inmediato recibidos por la empresa y que fueron girados contra empresas del sistema financiero cuya conversión a efectivo se produce en una sola presentación.La responsabilidad es tá acargo del Departamento de Riesgos y Negocios.

| INSITUACIONES FINANCIERAS | VALORES EN DÓLARES | MARCAS |
|---------------------------|----------------------|----------|
| Banco del Austro | \$ 130.685,50 | ✓0 |
| Banco Produbanco | \$ 43.190,79 | ✓0 |
| Banco Pichincha | \$ 65.456,90 | ✓0 |
| Banco Central del Ecuador | \$ 58.661,70 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 297.994,89 | Σ |

Son: Doscientos noventa y siete mil novecientos noventa y cuatro, ochenta y nueve centavos.

| | | |
|---|----------------------|---|
| EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | \$ 232.537,99 | * |
| OTROS | \$ 65.456,90 | |
| TOTAL DE EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | \$ 297.994,89 | |

B-3

COMENTARIO.-Toda la información es de propiedad de la Cooperativa San Francisco Limitada, se encuentran repaldados con sus documentos soportes.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



AT CONSULTORA

P/T **B-3.1 2/2**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: EFECTOS DE COBRO INMEDIATO

 **BANCO DEL PACÍFICO**
CHEQUE PASADERO EN CUALQUIER OFICINA DEL BANCO EN EL ECUADOR

30-003 060 SIETE UNOS NUEVE CERO SIETE CERO
Cheque Número: **000560**
7816

PAGUERE A LA ORDEN DE COOPERATIVA SAN FRANCISCO US **11.280.00**

LA SUMA DE ONCE MIL DOSCIENTOS OCHENTA DOLARES Y CINCO CÉNTAVOS XXXXXXXXXXXXX DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

AMBITO 06 DE JUNIO DEL 2014
LUGAR Y FECHA DE EMISIÓN

 **POLICIA NACIONAL**
DIRECCION GENERAL DE INTELIGENCIA
CTA. CTE. No. 7272917

NO MIMAR ESTA ZONA CON RANDEO CALIGRAFICO NI BELL DE

FIRMA

0000560 *300003060* 7272917 7816

✓**O** Confirmado con documentos



AT CONSULTORA

P/T **P/C**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INVERSIONES

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Inversiones. | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Inversiones sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Inversiones y evalúe la cuenta. | CCI-C | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Inversiones. | C | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Inversiones Disponibles Sector Público. | C-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Provisiones para las Inversiones. | C-2 | |
| 5. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.C | |
| | | | |



P/T **A-8.2-C**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PUNTOS PARA CARTA GERENCIA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

| REF. P/T | OBSERVACIONES | RECOMENDACIONES |
|-----------------|---|--|
| | 1 | 1 |
| CCI-C | No excederse del porcentaje de cartera vencida | Se recomienda los porcentajes de cartera vencida para no exceder sus montos. |
| | 2 | 2 |
| CCI-C | Analice la incidencia del costo país. | Se recomienda realizar análisis operacionales. |
| | 3 | 3 |
| C-2.1.23 | No se ha efectuado bien el cálculo de provisión de inversiones. | Revisar con detenimiento al momento de realizar la provisión. |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INVERSIONES

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---|
| 1 | ¿ Existe un departamento responsable de las inversiones que realizan la entidad? | X | | | No excederse del porcentaje de cartera vencida A-8.2 C |
| 2 | ¿ La inversiones son realizadas para un determinado tiempo? | X | | | |
| 3 | ¿ Realiza el análisis antes de invertir el dinero de los socios? | | X | | |
| 4 | ¿ Existe un plan estratégico para que la inversión arroje ganancias? | X | | | |
| 5 | ¿ Se realiza inversiones de 1 a 30 días? | X | | | |
| 6 | ¿Existe inversiones de 31 a 90 días? | | | | |
| 7 | ¿Existe inversiones de 91 a 180 días? | X | | | |
| 8 | ¿Existe inversiones de 181 a 360 días? | X | | | |
| 9 | ¿Superan las inversiones los 360 días? | X | | | |
| 10 | ¿Se mantiene provisiones en caso de eventualidades.? | X | | | |
| 11 | ¿Las inversiones son entregadas con el análisis de los socios? | X | | | |
| 12 | ¿Se entrega el dinero con los documentos legalmente respaldados ? | X | | | |
| 13 | ¿Se realiza periódicamente las inversiones? | X | | | |
| 14 | ¿Las inversiones son entregadas previo estudio de mercado? | | X | | Analice la incidencia del costo país. A-8.2 C |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere en las inversiones? | X | | | |



P/T **CCI-C 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: INVERSIONES

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Existe un departamento responsable de las inversiones que realizan la entidad? | 1 | | |
| 2 | ¿ La inversiones son realizadas para un determinado tiempo? | 1 | | |
| 3 | ¿ Realiza el análisis antes de invertir el dinero de los socios? | 1 | | |
| 4 | ¿ Existe un plan estratégico para que la inversión arroje ganancias? | 1 | | |
| 5 | ¿ Se realiza inversiones de 1 a 30 días? | 1 | | |
| 6 | ¿Existe inversiones de 31 a 90 días? | 1 | | |
| 7 | ¿Existe inversiones de 91 a 180 días? | 1 | | |
| 8 | ¿Existe inversiones de 181 a 360 días? | 1 | | |
| 9 | ¿Superan las inversiones los 360 días? | | 1 | |
| 10 | ¿Se mantiene provisiones en caso de eventualidades.? | 1 | | |
| 11 | ¿Las inversiones son entregadas con el análisis de los socios? | 1 | | |
| 12 | ¿Se entrega el dinero con los documentos legalmente respaldados ? | 1 | | |
| 13 | ¿Se realiza periódicamente las inversiones? | | 1 | |
| 14 | ¿El dinero recibido tiene un buen manejo? | 1 | | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere en las inversiones? | | 1 | |
| TOTAL | | 15 | 3 | |

CÁLCULOS

| | |
|---|---|
| PT= Ponderación Total CT= Calificación Total NC= Nivel de Confianza CR= Confianza Riesgo | $CR = \frac{3}{15} \times 100$ $CR = 20 \%$ |
|---|---|



AT CONSULTORA

P/T **CCI-C 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INVERSIONES

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | 20% | | | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | 20% | | | |

COMENTARIO

Se ha determinado que el riesgo de control es alto y la confianza es baja por lo tanto los procesos tienen que ser mejorados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

INVERSIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **C**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|---|-----------------------------|---------|--------------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.3.03 | INVERSIONES DISPONIBLES VENT ENT.SECTOR PRIVADO | \$ 30.420.715,35 | | | \$ 30.420.715,35 | | | \$ 30.420.715,35 | \$ 30.420.715,35 | C-1 |
| 1.3.99 | PROVISIONES PARA INVERSIONES | -\$ 299.349,15 | | -\$ 4.857,99 | -\$ 304.207,14 | | | \$ -304.207,14 | \$ -304.207,14 | C-2 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INVERSIÓN DISPONIBLES VENTA SECTOR PRIVADO | | \$ 30.121.366,20 | | -\$ 4.857,99 | \$ 30.116.508,21 | | | \$ 30.116.508,21 | \$ 30.116.508,21 | |
| | | A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | A 6-1 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INVERSIONES DISPONIBLES VENTA ENTIDAD SECTOR PRIVADO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **C-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.3.03 | INVERSIONES DISPONIBLES VENT ENT.SECTOR PRIVADO | \$ 30.420.715,35 | | | \$ 30.420.715,35 | | | \$ 30.420.715,35 | \$ 30.420.715,35 | C-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INVERSIONES DISPONIBLES VENTA SECTOR PRIVADO | | \$ 30.420.715,35 | | | \$ 30.420.715,35 | | | \$ 30.420.715,35 | \$ 30.420.715,35 | |
| | | C | | | C | | | C | C | |



P/T **C-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INVERSIONES.-Representan colocaciones de dinero sobre los cuales una empresa espera obtener algún rendimiento a futuro sea este por la realización de un interés, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su precio de adquisición.

Responsable el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIÓN |
|------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Inversiones de 1 a 30 días | \$ 22.186.461,67 | \$ 22.186.461,67 √0 | \$ 22.186.461,67 |
| Inversiones de 31 a 90 días | \$ 6.679.252,31 | \$ 6.679.252,31 √0 | \$ 6.679.252,31 |
| Inversiones de 91 a 180 días | \$ 1.555.001,37 | \$ 1.555.001,37 √0 | \$ 1.555.001,37 |
| TOTAL | \$ 30.420.715,35 | \$ 30.420.715,35 Σ | \$ 30.420.715,35 |

Son:Treinta millones cuatrocientos veinte mil setecientos quince , treinta y cinco centavos

| | |
|---|---------------------------|
| INVERSIONES DE 1 A 30 DÍAS | \$ 22.186.461,67 * |
| OTROS | \$ 8.234.253,68 |
| TOTAL INVERSIONES DISPONIBLES VENTA SECTOR PRIVADO | \$ 30.420.715,35 |

C-1

COMENTARIO.-Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.


Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INVERSIONES A LA VENTA SECTOR PRIVADO



BANCO PICHINCHA

ESTADO DE CUENTA

PROMOCIÓN

Impreso en papel procesado y manufacturado bajo la norma FSC (Forest Stewardship Council)

IMPRESO EN ORDENADOR DE EL SALVADOR TRUJILLO

Nombre del tarjetahabiente:
COOPERATIVA SAN FRANCISCO

Dirección del tarjetahabiente:
MONTALVO Y 12 DE NOVIEMBRE

TARJETA TIPO
VISA Platinum

NÚMERO DE CUENTA
1234-5678-9012-3456

| CARGOS EXENTOS | CARGOS GRAVADOS | PÁGINA | NÚMERO |
|----------------|-----------------|--------|--------|
| 0.35 | 190.00 | 1/1 | 3 |

ÚLTIMA FECHA DE PAGO
6/ABR/12

EN AGENCIAS DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL

DETALLE DE PAGO MÍNIMO

| | |
|------------------------------|-------|
| PAGO MÍNIMO TARJETA | 17.60 |
| CUOTA(S) TASA CERO | 71.40 |
| CUOTA(S) EXTRAFINANCIAMIENTO | 0.00 |
| PAGO MÍNIMO TOTAL | 89.00 |

RESUMEN DE CUENTA

LÍMITE DE CRÉDITO \$ 5,800.00

SALDO DE CONTADO \$ 381.85

CRÉDITO DISPONIBLES **C** 5,417.80

FECHA DE EMISIÓN **D** 15/03/12

FECHA DE CORTE **E** 12/03/12

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

| | |
|------------------------------|-----------|
| SALDO ANTERIOR | \$ 234.25 |
| COMPRA Y CUOTA(S) TASA CERO | \$ 190.00 |
| CUOTA(S) EXTRAFINANCIAMIENTO | \$ 0.00 |
| COMISIONES | \$ 190.00 |
| REGAROS | \$ 0.00 |
| PAGOS Y DEPÓSITOS | \$ 234.25 |
| INTERES SOBRE SALDO | \$ 0.00 |
| SALDO DE CONTADO | \$ 381.85 |
| INTERES BONIFICABLE | \$ 0.35 |
| SALDO A PLAZOS | \$ 382.20 |

INFORMACIÓN ADICIONAL

PERÍODO CÁLCULO INTERESES

DÍAS 29

TASA DE INTERÉS

NOMINAL **F** 21.00%

EFFECTIVA 21.63%

MONTATORIA 0.00%

PLAZO FINANCIAMIENTO

MESES **H** 60

| FECHA DE TRANSACCIÓN | NÚMERO DE REFERENCIA | CONCEPTO | CARGOS | ABONOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--------------------------|-------------------|-----------|-----------|-------------------------|----------------|-------------------|-----------|-----------|---------|----------------|----------|--------------|------|----------|---------|---------|---------|----------|--------------------------|------|-------|----------|---------|----------|----------|--------------------------|------|-------|----------|---------|----------|
| I | J | K | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>PUNTOS EN COMPENSACIÓN</p> <p>ACUMULADOS DEL MES- CANCELADOS- ELIMINADOS- VENCIDOS- FINALES</p> <p>184 0 0 0 184</p> <p>BONIFICACIÓN PAGO TOTAL DOL. \$2.00 DOL.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p align="center">RESUMEN DE EXTRAFINANCIAMIENTOS Y/O TASA CERO</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>REFERENCIA</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> <th>ANUAL CUOTA/PLAZO</th> <th>INTERESES</th> <th>CAPITAL</th> <th>CUOTA</th> <th>SALDO AL CORTE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10751355</td> <td>T. CERO ACES</td> <td>.00%</td> <td>11/01/12</td> <td>\$ 5.41</td> <td>\$5.49</td> <td>\$ 5.49</td> </tr> <tr> <td>12527488</td> <td>T.O BUENA VIDA SOTAFANGO</td> <td>.00%</td> <td>06/12</td> <td>\$ 19.58</td> <td>\$19.58</td> <td>\$117.52</td> </tr> <tr> <td>13287117</td> <td>T.O BUENA VIDA SOTAFANGO</td> <td>.00%</td> <td>03/12</td> <td>\$ 41.41</td> <td>\$41.41</td> <td>\$417.77</td> </tr> </tbody> </table> | | | | | REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | ANUAL CUOTA/PLAZO | INTERESES | CAPITAL | CUOTA | SALDO AL CORTE | 10751355 | T. CERO ACES | .00% | 11/01/12 | \$ 5.41 | \$5.49 | \$ 5.49 | 12527488 | T.O BUENA VIDA SOTAFANGO | .00% | 06/12 | \$ 19.58 | \$19.58 | \$117.52 | 13287117 | T.O BUENA VIDA SOTAFANGO | .00% | 03/12 | \$ 41.41 | \$41.41 | \$417.77 |
| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | ANUAL CUOTA/PLAZO | INTERESES | CAPITAL | CUOTA | SALDO AL CORTE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10751355 | T. CERO ACES | .00% | 11/01/12 | \$ 5.41 | \$5.49 | \$ 5.49 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12527488 | T.O BUENA VIDA SOTAFANGO | .00% | 06/12 | \$ 19.58 | \$19.58 | \$117.52 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13287117 | T.O BUENA VIDA SOTAFANGO | .00% | 03/12 | \$ 41.41 | \$41.41 | \$417.77 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><small>SE LE RECOMIENDA QUE SI DESEAS EFECTUAR UN ABOVO PARCIAL Y/O CANCELAR EL SALDO TOTAL DE TU EXTRAFINANCIAMIENTO DEBERÁS DE SOLICITAR EL SALDO A LA FECHA INCLUYENDO LOS INTERESES GENERADOS SI HUBIEREN, EN NUESTRA SUCURSAL TELEFÓNICA 2254-4000 O EN CUALQUIERA AGENCIA DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, AL REALIZAR LA TRANSACCIÓN TU DEBERÁS DE PROPORCIONAR EN CAJAS EL NÚMERO DE REFERENCIA DEL EXTRAFINANCIAMIENTO ASÍ COMO EL MONTO QUE DESEAS ABOVAR.</small></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p align="center">RESUMEN DE ABOVOS PARCIALES Y/O TOTALES A SALDO DE EXTRAFINANCIAMIENTO Y/O TASA CERO</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>FECHA DE LA TRANSACCIÓN</th> <th>REFERENCIA</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> <th>ANUAL</th> <th>INTERESES</th> <th>CAPITAL</th> <th>TOTAL ABOVADO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>.00</td> <td>\$ 0.00</td> <td>\$ 0.00</td> <td>\$ 0.00</td> </tr> </tbody> </table> | | | | | FECHA DE LA TRANSACCIÓN | REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | ANUAL | INTERESES | CAPITAL | TOTAL ABOVADO | | | | .00 | \$ 0.00 | \$ 0.00 | \$ 0.00 | | | | | | | | | | | | | | |
| FECHA DE LA TRANSACCIÓN | REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | ANUAL | INTERESES | CAPITAL | TOTAL ABOVADO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | .00 | \$ 0.00 | \$ 0.00 | \$ 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| NÚM. DE CUENTA | ÚLTIMA FECHA DE PAGO |
|---------------------|----------------------|
| 1234-5678-9012-3456 | 6/ABR/12 |

| COMPOSICIÓN DE LA MONEDA | INTERESES | COMISIONES | REGAROS | CAPITAL | TOTAL A PAGAR |
|--------------------------|-----------|------------|---------|-----------|---------------|
| PAGO MÍNIMO | \$ 0.35 | \$ 18.63 | \$ 0.00 | \$ 71.82 | \$ 89.80 |
| PAGO DE CONTADO | \$ 0.00 | \$ 190.00 | \$ 0.00 | \$ 191.85 | \$ 381.85 |

CONFIRMACIÓN DE PAGO

PAGO DE PAGO \$ 0.00 \$ 0.00 \$ 0.00 \$ 0.00 \$ 0.00

En caso de abonos con cheque por favor emitirlos a nombre de BANCO DE AMÉRICA CENTRAL

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROVISIONES PARA INVERSIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **C-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|--------------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.3.99 | PROVISIONES PARA INVERSIONES | -\$ 299.349,15 | | -\$ 4.857,99 | -\$ 304.207,14 | | | -\$ 304.207,14 | -\$ 304.207,14 | C-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL PROVISIONES PARA INVERSIONES | | -\$ 299.349,15 | | -\$ 4.857,99 | -\$ 304.207,14 | | | -\$ 304.207,14 | -\$ 304.207,14 | |
| | | C | | | C | | | C | C | |



P/T **C-2.1 2/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CIRCULARIZACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

2

Se ha encontrado una diferencia de \$48579,9 correspondiente a una reclasificación con la cuenta provisión cartera de consumo **A.8.2.C**

Son: Cuatro mil ochocientos cincuenta y siete con noventa y nueve centavos

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCES | PROVISIONES | OBSERVACIONES |
|--|-------------------------|---------------|------------------|
| Inversiones de 1 a 30 días | \$ 22.186.461,67 | \$ 217.006,62 | ✓0 \$ 4.857,99 Σ |
| Inversiones de 31 a 90 días | \$ 6.679.252,31 | \$ 66.792,52 | ✓0 |
| Inversiones de 91 a 180 días | \$ 1.555.001,37 | \$ 15.550,01 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 30.420.715,35 | \$ 299.349,16 | Σ |
| Faltante de Provisión | | \$ 4.857,99 | |
| TOTAL PROVISIÓN | | \$ 304.207,15 | |
| AJUSTE | | | |
| | | 1 | |
| Gasto Provisión para Inversiones | | \$ 4.857,99 | |
| Provisión Acumulada para Inversiones | | | \$ 4.857,99 |
| R/ para registrar el cálculo de la provisión | | | |
| Σ Comprobado sumas | | | |
| * Sumatoria | | | |
| ✓0 Confirmado con documentos | | | |



P/T **C-2.1 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES.-Registra los valores provisionados por el ente económico, con cargo a las cuentas de resutado con el fin de cubrir la diferencia resultante entre el costo de la inverssion y el valor del mercado. Es una cuenta de valuación del activo.
 Su responsabilidad esta a cargo del Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCES | PROVISIONES | OBSERVACIONES |
|------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------|
| Inversiones de 1 a 30 días | \$ 22.186.461,67 | \$ 217.006,62 | ✓0 |
| Inversiones de 31 a 90 días | \$ 6.679.252,31 | \$ 66.792,52 | ✓0 |
| Inversiones de 91 a 180 días | \$ 1.555.001,37 | \$ 15.550,01 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 30.420.715,35 | \$ 299.349,16 | Σ |

Son: En menos doscientos noventa y nueve mil trescientos treinta y nueve, diez y seis centavos

2 Se ha encontrado una diferencia de \$48579,9 correspondiente a una reclasificación con la cuenta provisión cartera
 cartera de crédito de consumo **A.8.2.C**

| | | |
|---|----------------------|---|
| INVERSIONES DE 1 A 30 DÍAS | \$ 217.006,62 | * |
| OTROS | \$ 82.342,54 | |
| TOTAL PROVISIONES PARA INVERSIONES | \$ 299.349,16 | |

C-2

COMENTARIO.-Revisada documentación y realizado el cálculo de provisión , los valores no corresponden al Balance General con el valor de provisiones 1 a 30 días por lo que es conveniente realizar un ajuste

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROVISIONES CARTERA DE CRÉDITO



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Acientos

| | | |
|--|--------------|--------------|
| XX | | |
| 62 GASTOS DE PERSONAL, DIRECTORES Y GERENTES | S/ 21,800.00 | |
| 621 REMUNERACIONES | | |
| 6211 SUELDOS Y SALARIOS | | |
| 62111 SUELDOS 20,000 | | |
| 6217 SEGUR. Y PREVIS. SOCIAL Y OTRAS CONTRIB. | | |
| 6271 ESSALUD 1,800 | | |
| 40 TRIBUTOS Y APORT. AL SIST. DE PENS. Y DE SAL. POR PAGAR | S/ 4,690.00 | |
| 401 GOBIERNO CENTRAL | | |
| 4017 IMPUESTO A LA RENTA 300 | | |
| 40173 RENTA DE QUINTA CATEGORÍA | | |
| 403 INSTITUCIONES PÚBLICAS | | |
| 4031 ESSALUD 1,800 | | |
| 4032 ONP 1,300 | | |
| 407 ADMINIS. DE FONDOS DE PENS. 1,290 | | |
| 41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR | S/ 17,110.00 | |
| 411 REMUNERACIONES POR PAGAR | | |
| 4111 SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR | | |
| x/x Por la provisión del asiento de planilla. | | |
| XX | | |
| 94 GASTOS ADMINISTRATIVOS | S/ 21,800.00 | |
| 79 CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS | | S/ 21,800.00 |
| 791 CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS | | |
| x/x El destino del gasto. | | |




Contador
 Nancy Vargas

✓ Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|-----|--|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Cartera de Crédito. | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Cartera de Crédito sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Inversiones y evalúe la cuenta. | CCI-D | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Cartera de Crédito. | D | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera de Crédito Comercial por Vencer. | D-1 | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera de Crédito Consumo por Vencer. | D-2 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera de Crédito Vivienda por Vencer | D-3 | |
| 5. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera Crédito Microempresa por Vencer | D-4 | |
| 6. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera Crédito Comercial que no Devenga Interés | D-5 | |
| 7. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera Crédito Consumo que no Devenga Interés | D-6 | |
| 8. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera Crédito Microempresa no Devenga Interés | D-7 | |
| 9. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera Comercial Vencida | D-8 | |
| 10. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera Crédito Consumo Vencida | D-9 | |
| 11. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera Crédito Vivienda Vencida | D-10 | |
| 12. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cartera Microempresa Vencida | D-11 | |
| 13. | Efectúe la auditoría de la cuenta Provisiones Créditos Incobrables | D-12 | |
| 14. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.D | |
| | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 PUNTOS PARA CARTA GERENCIA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

| REF. P/T | OBSERVACIONES | RECOMENDACIONES |
|--------------------|---|--|
| CCI-D | 1 Visitar con frecuencia a sus clientes con falta de pago. | 1 Se recomienda realizar agendas de visitas de los clientes que por más de un mes no cancelen. |
| CCI-D | 2 No aplica las políticas emanadas por la entidad. | 2 Dar cumplimiento al reglamento de control interno. |
| CCI-D | 3 Revisar constatemente la cartera entregada a su cargo. | 3 Revisar con más frecuencias su cartera y establecersse un plan de cumplimiento. |
| CCI-D | 4 Es necesario que exista una mejor comunicación | 4 Se recomienda seguir cursos de relaciones humanas. |
| D-1.1. 2/3 | 5 No se registra las transacciones de forma oportuna | 5 Se recomienda establecer medidas de control |
| D-12.1. 2/3 | 5 Falta de observancia en el momento de la recepción de documentos. | 5 Se recomienda analizar al personal antes de su designación. |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---|
| 1 | ¿ Cuenta la empresa con un grupo de asesores de crédito capaces de manejar los recursos de la entidad con miras a no excederse del porcentaje de morosidad establecido por la Institución | X | | | |
| 2 | ¿ Se da seguimiento a la entrega de dinero? | | X | | Visitar con frecuencia a sus clientes con falta de pago. A-8.2 D |
| 3 | ¿ El Jefe de Crédito mantiene diálogos con su equipo de trabajo para revisara la madurez de la cartera ? | X | | | |
| 4 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumos por vencer? | | X | | Aplicar las políticas emanadas por la entidad. A-8.2 D |
| 5 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda por vencer? | X | | | |
| 6 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa por vencer? | X | | | |
| 7 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos comerciales vencida? | X | | | |
| 8 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumo vencida? | X | | | |
| 9 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda vencida? | X | | | |
| 10 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa vencida? | X | | | |
| 11 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos comerciales no devenga interés? | X | | | |
| 12 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumo no devenga interés? | X | | | |
| 13 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda no devenga interés? | X | | | |
| 14 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa no devenga interés? | X | | | |
| 15 | ¿Se cumple con % de provisiones designadas para incobrables? | | X | | Revisar constantemente la cartera entregada a su cargo A.8.2.D |
| 16 | ¿Analiza detenidamente al clientes antes de su aprobación o se deja llevar por las emociones? | X | | | |
| 17 | ¿Si se paso del plazo de pago acude le notifica a su clientes para saber su razón? | X | | | |
| 18 | ¿Al momento de la entrega del crédito le explica a su clientes todas las condiciones de pago? | X | | | |
| 19 | ¿Comprobar si los documentos de cobro siguen una secuencia? | X | | | |
| 20 | ¿Si el pago es realizado en cheque le informa en cuando días se hace efectivo? | X | | | |
| 21 | ¿Para aprobar un crédito de microempresas realiza un diferente estudio? | X | | | |
| 22 | ¿en caso de mora usted ya tiene planificado la estrategia a seguir? | X | | | |
| 23 | ¿Cómo asesor de crédito esta en la responsabilidad de comunicar a su Jefe lo hace o se queda callado? | | X | | Es necesario que exista una mejor comunicación A.8.2.D |



P/T **CCI-D 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Cuenta la empresa con un grupo de asesores de crédito capaces de manejar los recursos de la entidad con miras a no excederse del porcentaje de morosidad establecido por la Institución | 1 | | |
| 2 | ¿ Se da seguimiento a la entrega de dinero? | 1 | 1 | |
| 3 | ¿ El Jefe de Crédito mantiene diálogos con su equipo de trabajo para revisar la madurez de la cartera ? | 1 | | |
| 4 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumos por vencer? | 1 | | |
| 5 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda por vencer? | 1 | | |
| 6 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa por vencer? | 1 | | |
| 7 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos comerciales vencida? | 1 | | |
| 8 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumo vencida? | 1 | | |
| 9 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda vencida? | 1 | | |
| 10 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa vencida? | 1 | | |
| 11 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos comerciales no devenga interés? | 1 | | |
| 12 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumo no devenga interés? | 1 | | |
| 13 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda no devenga interés? | 1 | | |
| 14 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa no devenga interés? | 1 | | |
| 15 | ¿ Se cumple con % de provisiones designadas para incobrables? | | 1 | |
| 16 | ¿ Analiza detenidamente al cliente antes de su aprobación o se deja llevar por las emociones? | 1 | | |
| 17 | ¿ Si se paso del plazo de pago acude le notifica a su cliente para saber su razón? | 1 | | |
| 18 | ¿ Al momento de la entrega del crédito le explica a su cliente todas las condiciones de pago? | 1 | | |
| 19 | ¿ Comprobar si los documentos de cobro siguen una secuencia? | | 1 | |
| 20 | ¿ Si el pago es realizado en cheque le informa en cuando días se hace efectivo? | 1 | | |
| 21 | ¿ Para aprobar un crédito de microempresas realiza un diferente estudio? | 1 | | |
| 22 | ¿ en caso de mora usted ya tiene planificado la estrategia a seguir? | 1 | | |
| 23 | ¿ Cómo asesor de crédito esta en la responsabilidad de comunicar a su Jefe lo hace o se queda callado? | | 1 | |
| TOTAL | | 23 | 4 | |

CÁLCULOS

| | |
|------------------------|-------------------------------|
| PT= Ponderación Total | CR= $\frac{4}{23} \times 100$ |
| CT= Calificación Total | |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 17% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-D 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO

R I E S G O

| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 17% | | | |

C O N F I A N Z A

| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 17% | | | |

COMENTARIO

Se ha determinado que el riesgo de control es alto y la confianza es baja por lo tanto los procesos tienen que ser mejorados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------|---|-----------------------------|---------|-------------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.01 | CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL POR VENCER | \$ 1.608.534,03 | | \$ 300,00 | \$ 1.608.234,03 | | | \$ 1.608.234,03 | \$ 1.608.234,03 | D-1 |
| 1.4.02 | CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER | \$ 56.984.612,11 | | | \$ 56.984.612,11 | | | \$ 56.984.612,11 | \$ 56.984.612,11 | D-2 |
| 1.4.03 | CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER | \$ 12.473.530,06 | | | \$ 12.473.530,06 | | | \$ 12.473.530,06 | \$ 12.473.530,06 | D-3 |
| 1.4.04 | CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA POR VENCER | \$ 117.069.751,77 | | | \$ 117.069.751,77 | | | \$ 117.069.751,77 | \$ 117.069.751,77 | D-4 |
| 1.4.25 | CARTERA CRÉDITO COMERCIAL QUE NO DEVENGA INT. | \$ 37.237,89 | | | \$ 37.237,89 | | | \$ 37.237,89 | \$ 37.237,89 | D-5 |
| 1.4.26 | CARTERA CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INT. | \$ 877.990,90 | | | \$ 877.990,90 | | | \$ 877.990,90 | \$ 877.990,90 | D-6 |
| 1.4.28 | CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESAS QUE NO DEVENGA | \$ 2.380.565,96 | | | \$ 2.380.565,96 | | | \$ 2.380.565,96 | \$ 2.380.565,96 | D-7 |
| 1.4.49 | CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA | \$ 18.296,86 | | | \$ 18.296,86 | | | \$ 18.296,86 | \$ 18.296,86 | D-8 |
| 1.4.50 | CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA | \$ 1.137.865,19 | | | \$ 1.137.865,19 | | | \$ 1.137.865,19 | \$ 1.137.865,19 | D-9 |
| 1.4.51 | CARTERA CRÉDITO DE VIVIENDA VENCIDA | \$ 4.607,26 | | | \$ 4.607,26 | | | \$ 4.607,26 | \$ 4.607,26 | D-10 |
| 1.4.52 | CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESAS VENCIDA | \$ 2.805.076,90 | | | \$ 2.805.076,90 | | | \$ 2.805.076,90 | \$ 2.805.076,90 | D-11 |
| 1.4.99 | PROVISIONES PARA CRÉDITO INCOBRABLES | -\$ 11.674.948,59 | | \$ 2.411,99 | -\$ 11.677.360,58 | | | -\$ 11.677.360,58 | -\$ 11.677.360,58 | D-12 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO | | \$ 183.723.120,34 | | | \$ 183.720.408,35 | | | \$ 183.720.408,35 | \$ 183.720.408,35 | |
| A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL POR VENCER
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-1**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---|-----------------------------|---------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.01 | CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL POR VENCER | \$ 1.608.534,03 | | \$ 300,00 | \$ 1.608.234,03 | | | \$ 1.608.234,03 | \$ 1.608.234,03 | D-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL POR VENCER | | \$ 1.608.534,03 | | \$ 300,00 | \$ 1.608.234,03 | | | \$ 1.608.234,03 | \$ 1.608.234,03 | |
| | | D | | | D | | | D | D | |



P/T **D-1.1 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL POR VENCER.-Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los socios de se encuentran por vencer, destinados al comercio según el plazo de entrega y al interés reguido por el ente regulador.
 La responsabilidad es del Departamento Crédito.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | DIFERENCIA |
|--------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| De 1 a 30 días | \$ 30.942,21 | \$ 30.942,21 | √0 |
| De 31 a 90 días | 3 \$ 776.559,11 | \$ 776.859,11 | \$ 300,00 ≠ |
| De 91 a 180 días | \$ 81.492,43 | \$ 81.492,43 | √0 |
| De 181 a 360 días | \$ 151.608,51 | \$ 151.608,51 | √0 |
| De más de 360 días | \$ 567.631,77 | \$ 567.631,77 | √0 |
| TOTAL | \$ 1.608.234,03 | \$ 1.608.234,03 | Σ \$ 300,00 |

Son un millón seiscientos ocho mil quinientos treinta y cuatro, tres centavos

3 Se registra una diferencia de \$300,00 correspondientes al monto entregado a Comercial Maya abono al mes julio no contabilizado no contabilizados y con documento soporte **A.8.2. D**

| | |
|---|------------------------|
| CARTERA CRÉDITO COMERCIAL POR VENCER | \$ 1.608.234,03 * |
| OTROS | \$ 831.674,92 |
| TOTAL INVERSIONES DISPONIBLES VENTA SECTOR PRIVADO | \$ 2.439.908,95 |

D-1

COMENTARIO.-No se registra \$300,00 entregado a Comercial Maya y que no fueron contabilizados, la información reposa en archivos y son de propiedad de la Cooperativa

- ≠ Diferencia Detectada
- Σ Comprobado sumas
- * Sumatoria
- √0 Confirmado con documentos



P/T **D-1.12/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

3 La información obtenida en libros y comparado con el Balance dan una diferencia de \$300,00 , se procede a realizar el ajuste que ayudará a encontrar hallazgos.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | DIFERENCIA |
|-----------------|-----------------------|-----------------------------------|---|
| De 31 a 90 días | \$ 776.559,11 | \$ 776.859,11 | √0 |
| TOTAL | <u>\$ 776.559,11</u> | <u>\$ 776.859,11</u> | No se registra \$300,00 del Crédito a Comercial Maya |

AJUSTE

1

Cartera de Crédito Comercial por Vencer
 Comercial Maya
 Bancos \$ 300,00
 cheque # 345672 Banco Pichincha

R/ para registrar la transacción que no estaba contabilizada

COMENTARIO.- Al Jefe de Crédito se recomienda ingresar los procesos con mayor prontitud para evitar inconvenientes posteriores

√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PÓR VENCER



San Francisco
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Cartera de Créditos Comercial por Vencer

| | | |
|--------------------|----|--------------|
| De 1 a 30 días | \$ | 30.942,21 |
| De 30 a 90 días | \$ | 776.859,11 |
| De 91 a 180 días | \$ | 81.492,43 |
| De 181 a 360 días | \$ | 151.608,51 |
| De más de 360 días | \$ | 567.631,77 |
| Total | \$ | 1,608,534.03 |



Jefe de Créditos
Gonzalo Regalado

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-2**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.02 | CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER | \$ 56.984.612,11 | | | \$ 56.984.612,11 | | | \$ 56.984.612,11 | \$ 56.984.612,11 | D-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL PROVISIONES PARA INVERSIONES | | \$ 56.984.612,11 | | | \$ 56.984.612,11 | | | \$ 56.984.612,11 | \$ 56.984.612,11 | |
| D D D D | | | | | | | | | | |



P/T **D-2.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER.-Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los socios que se encuentran por vencer, destinados al consumo según al plazo de entrega y al interés reguido por el ente regulador Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIÓN |
|--------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------|
| De 1 a 30 días | \$ 2.538.573,71 | \$ 2.538.573,71 | ✓0 |
| De 31 a 90 días | \$ 4.389.064,18 | \$ 4.389.064,18 | ✓0 |
| De 91 a 180 días | \$ 6.544.282,63 | \$ 6.544.282,63 | ✓0 |
| De 181 a 360 días | \$ 11.760.972,88 | \$ 11.760.972,88 | ✓0 |
| De más de 360 días | \$ 31.751.718,71 | \$ 31.751.718,71 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 56.984.612,11 | \$ 56.984.612,11 | Σ |

Son:Cincuenta y seis mil novecientos ochenta y cuatro mil seiscientos doce, once centavos

| | | |
|--|-------------------------|---|
| DE 181 A 360 DÍAS | \$ 11.760.972,71 | * |
| OTROS | \$ 45.223.639,23 | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER | \$ 56.984.611,94 | |

D-2

COMENTARIO.-Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CREDITO CONSUMO POR VENCER



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera Créditos Consumo por Vencer

| | | |
|--------------------|-----------|----------------------|
| De 1 a 30 días | \$ | 2.538.573,74 |
| De 30 a 90 días | \$ | 4.389.064,18 |
| De 91 a 180 días | \$ | 8.544.282,83 |
| De 181 a 360 días | \$ | 11.760.972,88 |
| De más de 360 días | \$ | 31.751.718,71 |
| Total | \$ | 56.984.612,14 |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-3**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|--|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.03 | CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER | \$ 12.473.530,06 | | | \$ 12.473.530,06 | | | \$ 12.473.530,06 | \$ 12.473.530,06 | D-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER | | \$ 12.473.530,06 | | | \$ 12.473.530,06 | | | \$ 12.473.530,06 | \$ 12.473.530,06 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-3.1. 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER.- Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los socios que se encuentran por vencer, destinados al la vivienda según el plazo de entrega y al interés reguido por el ente regulador. Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIONES |
|--------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------|
| De 1 a 30 días | \$ 168.338,64 | \$ 168.338,64 | ✓0 |
| De 31 a 90 días | \$ 306.157,48 | \$ 306.157,48 | ✓0 |
| De 91 a 180 días | \$ 460.765,80 | \$ 460.765,80 | ✓0 |
| De 181 a 360 días | \$ 921.183,87 | \$ 921.183,87 | ✓0 |
| De más de 360 días | \$ 10.617.084,27 | \$ 10.617.084,27 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 12.473.530,06 | \$ 12.473.530,06 | Σ |

Son: Doce millones cuatrocientos setenta y tres mil quinientos treinta, seis centavos

| | | |
|---|-------------------------|---|
| DE MÁS DE 360 DÍAS | \$ 10.617.084,27 | * |
| OTROS | \$ 1.856.445,79 | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER | \$ 12.473.530,06 | |

D-3

COMENTARIO.- Revisada documentación y realizado el cálculo de provisión, los valores corresponden al Balance General los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA CREDITOS VIVIENDA POR VENCER



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera Créditos Vivienda por Vencer

| | |
|--------------------|-------------------------|
| De 1 a 30 días | \$ 168.338,64 |
| De 30 a 90 días | \$ 306.157,48 |
| De 91 a 180 días | \$ 460.765,78 |
| De 181 a 360 días | \$ 921.183,87 |
| De más de 360 días | \$ 10.617.084,27 |
| Total | \$ 12.473.530,04 |




Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESA POR VENCER
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-4**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|--|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.04 | CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA POR VENCER | \$ 117.069.751,77 | | | \$ 117.069.751,77 | | | \$ 117.069.751,77 | \$ 117.069.751,77 | D-4.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESA POR VENCER | | \$ 117.069.751,77 | | | \$ 117.069.751,77 | | | \$ 117.069.751,77 | \$ 117.069.751,77 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-4.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA POR VENCER.-Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los socios que se encuentran por vencer, destinados a la microempresas según al plazo de entrega y al interés reguido por el ente regulador Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIÓN |
|--------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| De 1 a 30 días | \$ 5.404.011,77 | \$ 5.404.011,77 ✓0 | \$ 5.404.011,77 |
| De 31 a 90 días | \$ 9.910.997,20 | \$ 9.910.997,20 ✓0 | \$ 9.910.997,20 |
| De 91 a 180 días | \$ 14.049.681,76 | \$ 14.049.681,76 ✓0 | \$ 14.049.681,76 |
| De 181 a 360 días | \$ 25.524.141,40 | \$ 25.524.141,40 ✓0 | \$ 25.524.141,40 |
| De más de 360 días | \$ 62.180.919,64 | \$ 62.180.919,64 ✓0 | \$ 62.180.919,64 |
| TOTAL | \$ 117.069.751,77 | \$ 117.069.751,77 Σ | \$ 117.069.751,77 |

Son:Ciento diez y siete millones sesenta y nueve mil setecientos cincuenta y nueve, setenta y siete

| | |
|--|--------------------------|
| DEMÁS DE 360 DÍAS | \$ 62.180.919,64 * |
| OTROS | \$ 54.888.832,13 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESAS POR VENCER | \$ 117.069.751,77 |

D-4

COMENTARIO.-Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas
***** Sumatoria
✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA CREDITOS MICROEMPRESAS POR VENCER



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera Créditos Microempresas por Vencer

| | |
|--------------------|--------------------------|
| De 1 a 30 días | \$ 5.404.011,77 |
| De 30 a 90 días | \$ 9.910.997,20 |
| De 91 a 180 días | \$ 14.049.681,76 |
| De 181 a 360 días | \$ 25.524.141,40 |
| De más de 360 días | \$ 62.180.918,64 |
| Total | \$ 117.069.751,77 |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA CRÉDITO COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERÉS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-5**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|---|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.25 | CARTERA CRÉDITO COMERCIAL QUE NO DEVENGA INT. | \$ 37.237,89 | | | \$ 37.237,89 | | | \$ 37.237,89 | \$ 37.237,89 | D-5.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA CRÉDITO COMERCIAL QUE NO DEV. INT. | | \$ 37.237,89 | | | \$ 37.237,89 | | | \$ 37.237,89 | \$ 37.237,89 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-5.1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA CRÉDITO COMERCIAL NO DEVENGA INTERÉS.- Registra el valor de crédito de comercio que por más de 30 días dejan de ganar intereses o ingresos. Una vez que una cuota se transfiere a cartera vencida todas las cuotas restantes se reclasifican a la cartera que no devenga interes. Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIONES |
|--------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------|
| De 1 a 30 días | \$ 1.198,30 | \$ 1.198,30 | ✓0 |
| De 31 a 90 días | \$ 1.242,61 | \$ 1.242,61 | ✓0 |
| De 91 a 180 días | \$ 1.881,83 | \$ 1.881,83 | ✓0 |
| De 181 a 360 días | \$ 3.900,16 | \$ 3.900,16 | ✓0 |
| De más de 360 días | \$ 29.014,99 | \$ 29.014,99 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 37.237,89 | \$ 37.237,89 | Σ |

Son: Treinta y siete mil doscientos treinta y siete, ochenta y nueve

| | | |
|--|---------------------|---|
| DE MÁS DE 360 DÍAS | \$ 29.014,99 | * |
| OTROS | \$ 8.222,90 | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL NO DEVENGA INTERÉS | \$ 37.237,89 | |

D-5

COMENTARIO.- Revisada documentación y realizado el cálculo de provisión, los valores corresponden al Balance General los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA CREDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTER



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera Créditos Comercial que no Devenga INT

| | | |
|--------------------|-----------|------------------|
| De 1 a 30 días | \$ | 1.198,30 |
| De 30 a 90 días | \$ | 1.242,81 |
| De 91 a 180 días | \$ | 1.881,83 |
| De 181 a 360 días | \$ | 3.900,16 |
| De más de 360 días | \$ | 29.014,99 |
| Total | \$ | 37.237,89 |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓**O** Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-6**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|---|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.26 | CARTERA CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INT. | \$ 877.990,90 | | | \$ 877.990,90 | | | \$ 877.990,90 | \$ 877.990,90 | D-6.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEV. INT. | | \$ 877.990,90 | | | \$ 877.990,90 | | | \$ 877.990,90 | \$ 877.990,90 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-6.11/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA CRÉDITO CONSUMO NO DEVENGA INTERÉS. - Registra el valor de crédito de consumo que por más de 30 días dejan de ganar intereses o ingresos. Una vez que una cuota se transfiere a cartera vencida todas las cuotas restantes se reclasifican a la cartera que no devenga interés. Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIÓN |
|--------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| De 1 a 30 días | \$ 136.068,18 | \$ 136.068,18 ✓0 | \$ 136.068,18 |
| De 31 a 90 días | \$ 164.440,38 | \$ 164.440,38 ✓0 | \$ 164.440,38 |
| De 91 a 180 días | \$ 205.399,25 | \$ 205.399,25 ✓0 | \$ 205.399,25 |
| De 181 a 360 días | \$ 235.959,41 | \$ 235.959,41 ✓0 | \$ 235.959,41 |
| De más de 360 días | \$ 136.123,68 | \$ 136.123,68 ✓0 | \$ 136.123,68 |
| TOTAL | \$ 877.990,90 | \$ 877.990,90 Σ | \$ 877.990,90 |

Son: cincuenta y seis mil novecientos ochenta y cuatro mil seiscientos doce, once centavos

| | |
|--|----------------------|
| DE 91 A 360 DÍAS | \$ 205.399,25 * |
| OTROS | \$ 672.591,65 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER | \$ 877.990,90 |

D-6

COMENTARIO.- Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CREDITOS CONSUMO QUE NO DEVENGA INTER



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera Créditos Consumo que no Devenga INTER

| | | |
|--------------------|-----------|-------------------|
| De 1 a 30 días | \$ | 138.068,18 |
| De 30 a 90 días | \$ | 164.440,38 |
| De 91 a 180 días | \$ | 205.399,25 |
| De 181 a 360 días | \$ | 235.959,41 |
| De más de 360 días | \$ | 138.123,88 |
| Total | \$ | 877.990,90 |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESAS QUE NO DEVENGA INTERÉS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-7**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|--|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.28 | CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESAS QUE NO DEVENGA | \$ 2.380.565,96 | | | \$ 2.380.565,96 | | | \$ 2.380.565,96 | \$ 2.380.565,96 | D-7.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESAS QUE NO DEV.INT. | | \$ 2.380.565,96 | | | \$ 2.380.565,96 | | | \$ 2.380.565,96 | \$ 2.380.565,96 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-7.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESAS NO DEVENGA INTERÉS.- Registra el valor de crédito de microempresas que por más de 30 días dejan de ganar intereses o ingresos. Una vez que una cuota se transfiere a cartera vencida todas las cuotas restantes se reclasifican a la cartera que no devenga interes. Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIONES |
|--------------------|------------------------|-----------------------------------|---------------|
| De 1 a 30 días | \$ 352.096,45 | \$ 352.096,45 | ✓0 |
| De 31 a 90 días | \$ 418.293,34 | \$ 418.293,34 | ✓0 |
| De 91 a 180 días | \$ 476.217,41 | \$ 476.217,41 | ✓0 |
| De 181 a 360 días | \$ 576.820,94 | \$ 576.820,94 | ✓0 |
| De más de 360 días | \$ 557.137,82 | \$ 557.137,82 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 2.380.565,96 | \$ 2.380.565,96 | Σ |

Son: Dos millones trescientos ochenta mil quinientos sesenta y cinco, noventa y seis

| | | |
|--|------------------------|---|
| DE 181 A 360 DÍAS | \$ 576.820,94 | * |
| OTROS | \$ 1.803.745,02 | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESAS NO DEVENGA INTERÉS | \$ 2.380.565,96 | |

D-7

COMENTARIO.- Revisada documentación y realizado el cálculo de provisión, los valores corresponden al Balance General los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CREDITO PARA MICROEM NO DEVENGA INTE



San Francisco

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Cartera de Microempresa que no devenga interés

| | | |
|--|-----------|------------------------|
| Cartera de Créditos Comercial | \$ | (68.281,73) |
| Cartera de Créditos de Consumo | \$ | (2.357.588,56) |
| Cartera de Créditos de Vivienda | \$ | (173.188,16) |
| Cartera de Créditos para la Microempresa | \$ | (5.728.176,06) |
| Provisión Genérica Voluntaria | \$ | (3.347.714,08) |
| Total | \$ | (11.674.948,59) |



Jefe de Cumplimiento

Norma Vargas

✓**O** Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-8**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|--------------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.49 | CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA | \$ 18.296,86 | | | \$ 18.296,86 | | | \$ 18.296,86 | \$ 18.296,86 | D-8.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA | | \$ 18.296,86 | | | \$ 18.296,86 | | | \$ 18.296,86 | \$ 18.296,86 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-8.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA.- Registra los créditos de comercio que no hubieren sido canceladas en los plazos establecidos y que necesariamente necesitan seguimiento. Se agruparán en las diferentes subcuentas de acuerdo al rango de morosidad a partir de los 30 días. Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIÓN |
|--------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------|
| De 31 a 90 días | \$ 1.163,59 | \$ 1.163,59 √0 | \$ 1.163,59 |
| De 91 a 180 días | \$ 2.680,97 | \$ 2.680,97 √0 | \$ 2.680,97 |
| De 181 a 360 días | \$ 8.050,77 | \$ 8.050,77 √0 | \$ 8.050,77 |
| De más de 360 días | \$ 6.401,53 | \$ 6.401,53 √0 | \$ 6.401,53 |
| TOTAL | \$ 18.296,86 | \$ 18.296,86 Σ | \$ 18.296,86 |

Son diez y ocho mil doscientos noventa y seis, ochenta y seis centavos

| | |
|---|---------------------|
| DE 31 A 90 DÍAS | \$ 1.163,59 * |
| OTROS | \$ 17.133,27 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA | \$ 18.296,86 |

D-8

COMENTARIO.- Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas
***** Sumatoria
√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CREDITO COMERCIAL VENCIDA



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera de Crédito Comercial Vencida

| | | |
|--------------------|-----------|------------------|
| De 30 a 90 días | \$ | 1.183,59 |
| De 91 a 180 días | \$ | 2.680,97 |
| De 181 a 360 días | \$ | 8.050,77 |
| De más de 360 días | \$ | 6.401,53 |
| Total | \$ | 18.296,86 |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓**O** Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-9**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.50 | CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA | \$ 1.137.865,19 | | | \$ 1.137.865,19 | | | \$ 1.137.865,19 | \$ 1.137.865,19 | D-9.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA | | \$ 1.137.865,19 | | | \$ 1.137.865,19 | | | \$ 1.137.865,19 | \$ 1.137.865,19 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-9.1.1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO VENCIDA.- Registra los créditos de consumo que no hubieren sido canceladas en los plazos establecidos y que necesariamente necesitan seguimiento. Se agruparán en las diferentes subcuentas de acuerdo al rango de morosidad a partir de los 30 días. Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIÓN |
|--------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| De 1 a 30 días | 50314,24 | 50314,24 √0 | 50314,24 |
| De 31 a 90 días | 163074,72 | 163074,72 √0 | 163074,72 |
| De 91 a 180 días | 184958 | 184958 √0 | 184958 |
| De 181 a 720 días | \$ 160.673,81 | \$ 160.673,81 √0 | 160673,81 |
| De más de 720 días | \$ 578.844,42 | \$ 578.844,42 √0 | \$ 578.844,42 |
| TOTAL | \$ 1.137.865,19 | \$ 1.137.865,19 Σ | \$ 1.137.865,19 |

Son: Un millón ciento treinta y siete mil ochocientos sesenta y cinco, diez y nueve centavos

| | |
|---|------------------------|
| DE 181 A 720 DÍAS | \$ 160.673,81 * |
| OTROS | \$ 977.191,38 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO VENCIDA | \$ 1.137.865,19 |

D-9

COMENTARIO.- Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CONSUMO VENCIDA



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera de Crédito Comercial Vencida

| | | |
|--------------------|-----------|---------------------|
| De 1 a 30 días | \$ | 50.314,24 |
| De 30 a 90 días | \$ | 183.074,72 |
| De 91 a 180 días | \$ | 184.958,00 |
| De 181 a 270 días | \$ | 180.673,81 |
| De más de 270 días | \$ | 578.844,42 |
| Total | \$ | 1.137.865,19 |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA VENCIDA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-10**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|-------------------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.51 | CARTERA CRÉDITO DE VIVIENDA VENCIDA | \$ 4.607,26 | | | \$ 4.607,26 | | | \$ 4.607,26 | \$ 4.607,26 | D-10.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA VENCIDA | | \$ 4.607,26 | | | \$ 4.607,26 | | | \$ 4.607,26 | \$ 4.607,26 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-10.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA VENCIDA.- Registra los créditos de vivienda que no hubieren sido canceladas en los plazos establecidos y que necesariamente necesitan seguimiento. Se agruparán en las diferentes subcuentas de acuerdo al rango de morosidad a partir de los 90 días. Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIONES |
|--------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------|
| De 91 a 270 días | \$ 1.513,44 | \$ 1.513,44 | ✓0 |
| De 271 a 360 días | \$ 1.098,81 | \$ 1.098,81 | ✓0 |
| De 361 a 720 días | \$ 1.973,01 | \$ 1.973,01 | ✓0 |
| De más de 720 días | \$ 22,00 | \$ 22,00 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 4.607,26 | \$ 4.607,26 | Σ |

Son: Cuatro mil seiscientos siete, veinte y seis centavos

| | | |
|--|--------------------|---|
| DE 361 A 720 DÍAS | \$ 1.973,01 | * |
| OTROS | \$ 2.634,25 | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA VENCIDA | \$ 4.607,26 | |

D-10

COMENTARIO.- Revisada documentación y realizado el cálculo de provisión, los valores corresponden al Balance General los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA VENCIDA



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera de Crédito Vivienda Vencida

| | | |
|--------------------|-----------|-----------------|
| De 91 a 270 días | \$ | 1.513,44 |
| De 271 a 360 días | \$ | 1.098,81 |
| De 361 a 720 días | \$ | 1.973,01 |
| De más de 720 días | \$ | 22,00 |
| Total | \$ | 4.607,26 |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-11**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|---------------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.52 | CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESAS VENCIDA | \$ 2.805.076,90 | | | \$ 2.805.076,90 | | | \$ 2.805.076,90 | \$ 2.805.076,90 | D-11.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESAS VENCIDA | | \$ 2.805.076,90 | | | \$ 2.805.076,90 | | | \$ 2.805.076,90 | \$ 2.805.076,90 | |
| | | | D | | D | | | D | D | |



P/T **D-11.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA VENCIDA.- Registra los créditos de consumo que no hubieren sido canceladas en los plazos establecidos y que necesariamente necesitan seguimiento. Se agruparán en las diferentes subcuentas de acuerdo al rango de morosidad a partir de los 30 días. Su responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIONES |
|--------------------|------------------------|-----------------------------------|---------------|
| De 1 a 30 días | \$ 120.870,03 | \$ 120.870,03 | ✓0 |
| De 31 a 90 días | \$ 421.916,07 | \$ 421.916,07 | ✓0 |
| De 91 a 180 días | \$ 498.593,72 | \$ 498.593,72 | ✓0 |
| De 181 a 360 días | \$ 717.634,03 | \$ 717.634,03 | ✓0 |
| De más de 360 días | \$ 1.046.063,05 | \$ 1.046.063,05 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 2.805.076,90 | \$ 2.805.076,90 | Σ |

Son: Dos millones ochocientos cinco mil setenta y siete, noventa centavos

| | | |
|---|------------------------|---|
| DE MÁS DE 360 DÍAS | \$ 1.046.063,05 | * |
| OTROS | \$ 1.759.013,85 | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESAS VENCIDA | \$ 2.805.076,90 | |

D-11

COMENTARIO.- Revisada documentación y realizado el cálculo de provisión, los valores corresponden al Balance General los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida

| | | |
|--------------------|-----------|---------------------|
| De 1 a 30 días | \$ | 120.870,03 |
| De 30 a 90 días | \$ | 421.918,07 |
| De 91 a 180 días | \$ | 498.593,72 |
| De 181 a 360 días | \$ | 717.634,03 |
| De más de 360 días | \$ | 1.048.083,05 |
| Total | \$ | 2.805.076,90 |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **D-12**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|---------|---------------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.4.99 | PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES | -\$ 11.764.948,59 | | \$ 241.199,00 | -\$ 12.006.147,59 | | | -\$ 12.006.147,59 | -\$ 12.006.147,59 | D-12.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES | | -\$ 11.764.948,59 | | \$ 241.199,00 | -\$ 12.006.147,59 | | | -\$ 12.006.147,59 | -\$ 12.006.147,59 | |
| | | D | | | D | | | D | D | |



P/T **D-12.1 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES.- Es la cartera de dudoso cobro la Ley permite provisionar el 1% de incobrables a partir del año siempre que la provisión total no haya sido mayor al 10% de las cuentas de crédito.

La responsabilidad es del Departamento de Crédito y Cobranzas

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | DIFERENCIA DE PROVISIÓN |
|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Cartera de Crédito Comercial | -\$ 68.281,73 | -\$ 68.281,73 | √0 |
| Cartera de Crédito Consumo | -\$ 2.362.446,55 | -\$ 2.357.599,56 | √0 - \$ 4.846,99 ④ |
| Cartera de Crédito Vivienda | -\$ 173.188,16 | -\$ 173.188,16 | √0 |
| Cartera de Crédito Microempresas | -\$ 5.728.176,06 | -\$ 5.728.176,06 | √0 |
| Provisión Genérica Voluntaria | -\$ 3.347.714,08 | -\$ 3.347.714,08 | √0 |
| TOTAL | -\$ 11.679.806,58 | -\$ 11.674.959,59 | Σ |

Son: Con signo negativo once millones seiscientos setenta y cuatro mil novecientos cuarenta y ocho con cincuenta y nueve centavos.

④ Se ha encontrado un error de reclasificación de cuentas en el libro mayor por lo que procede a realizar el ajuste **A.8.2.D**

| | |
|--|--------------------------|
| PROVISIONES PARA CRÉDITO INCOBRABLES | -\$ 11.674.959,59 * |
| OTROS | |
| TOTAL PROVISIONES CRÉDITO INCOBRABLES | -\$ 11.674.959,59 |

D-12

COMENTARIO.- Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas no son razonables y se pudo evaluar el libro mayor con el Balance general.

④ Valores no registrados

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

4

Se ha encontrado un error de reclasificación de cuentas en el libro diario con el Balance General por lo que se procede a realizar el ajuste respectivo.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | DIFERENCIA DE PROVISIÓN |
|----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Cartera de Crédito Comercial | -\$ 68.281,73 | -\$ 68.281,73 | ✓0 |
| Cartera de Crédito Consumo | -\$ 2.360.000,55 | -\$ 2.357.588,56 | ✓0 -\$ 2.411,99 |
| Cartera de Crédito Vivienda | -\$ 173.188,16 | -\$ 173.188,16 | ✓0 |
| Cartera de Crédito Microempresas | -\$ 5.728.176,06 | -\$ 5.728.176,06 | ✓0 |
| Provisión Genérica Voluntaria | -\$ 3.347.714,08 | -\$ 3.347.714,08 | ✓0 |
| TOTAL | -\$ 11.677.360,58 | -\$ 11.674.948,59 | Σ |
| Sobrante Provisión | 4857,99 | | |
| TOTAL | -\$ 11.672.502,59 * | | |

Son: Cuatro mil ochocientos cincuenta y siete con noventa y nueve centavos.

AJUSTE

1

Provisión Acumulado Crédito de Consumo -\$ 2.411,99

Gasto Provisión Crédito de Consumo -\$ 2.411,99

R/ para registrar la reclasificación de las provisiones al libro diario

© Valores no registrados

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Provisiones para crédito incorporable

| | |
|--|---------------------------|
| Cartera de Créditos Comercial | \$ (68.281,73) |
| Cartera de Créditos de Consumo | \$ (2.357.588,56) |
| Cartera de Créditos de Vivienda | \$ (173.188,16) |
| Cartera de Créditos para la Microempresa | \$ (5.728.176,06) |
| Provisión Genérica Voluntaria | \$ (3.347.714,08) |
| Total | \$ (11.674.948,59) |



Jefe de Créditos
 Gonzalo Regalado

✓ Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CUENTAS POR COBRAR

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|--|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Cuentas por Cobrar. | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Cuentas por Cobrar sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Cuentas por Cobrar y evalúe la cuenta. | CCI-E | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Cuentas por Cobrar. | E | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Intereses por Cobrar de Inversiones. | E-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Intereses por Cobrar Cartera de Crédito. | E-2 | |
| 5. | Efectúe la auditoría de la cuenta Anticipo para Adquisición de Acciones. | E-3 | |
| 6. | Efectúe la auditoría de la cuenta Pago Cuenta de Clientes. | E-4 | |
| 7. | Efectúe la auditoría de la cuenta Cuenta por Cobrar Varias. | E-5 | |
| 8. | Efectúe la auditoría de la cuenta Provisiones Cuentas por Cobrar | E-6 | |
| 9. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.E | |
| | | | |



P/T **CCI-E 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CUENTAS POR COBRAR

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Las cuentas pendientes reciben un tratamiento distinto de documentación soporte por razones de anticipos de sus empleados? | X | | | |
| 2 | ¿ Se realiza créditos a los empleados y bajo que condiciones? | X | | | |
| 3 | ¿ Analiza la partida y concilia sus saldos con los libros auxiliares? | X | | | |
| 4 | ¿ En caso de existir demora evidente en la tramitación de alguna solicitud, investiga las causas? | X | | | |
| 5 | ¿ Tiene bien definido los montos y plazos de entrega? | X | | | |
| 6 | ¿Se encuentra separado los intereses por mora en la entrega de un servicio? | X | | | |
| 7 | ¿En caso de mora se encuentra separado el gasto por citación? | X | | | |
| 8 | ¿Da de bajo las cuentas incobrables ? | X | | | |
| 9 | ¿Comprueba si las solicitudes de préstamos han sido aprobadas o rechazadas? | X | | | |
| 10 | ¿Realiza un documento soporte en el momento de un abono.? | X | | | |
| 11 | ¿Existen responsables del manejo de las cuentas por cobrar? | X | | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | X | | | |



P/T **CCI-E 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: CUENTAS POR COBRAR

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Las cuentas pendientes reciben un tratamiento distinto de documentación soporte por razones de anticipos de sus empleados? | 1 | | |
| 2 | ¿ Se realiza créditos a los empleados y bajo que condiciones? | 1 | | |
| 3 | ¿ Analiza la partida y concilia sus saldos con los libros auxiliares? | 1 | | |
| 4 | ¿ En caso de existir demora evidente en la tramitación de alguna solicitud, investiga las causas? | 1 | | |
| 5 | ¿ Tiene bien definido los montos y plazos de entrega? | 1 | | |
| 6 | ¿Se encuentra separado los intereses por mora en la entrega de un servicio? | 1 | | |
| 7 | ¿En caso de mora se encuentra separado el gasto por citación? | 1 | | |
| 8 | ¿Da de bajo las cuentas incobrables ? | 1 | | |
| 9 | ¿Comprueba si las solicitudes de préstamos han sido aprobadas o rechazadas? | 1 | | |
| 10 | ¿Realiza un documento soporte en el momento de un abono.? | 1 | | |
| 11 | ¿Existen responsables del manejo de las cuentas por cobrar? | 1 | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | 1 | | |
| TOTAL | | 12 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-E 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CUENTAS POR COBRAR

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se avalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CUENTAS POR COBRAR

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **E**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

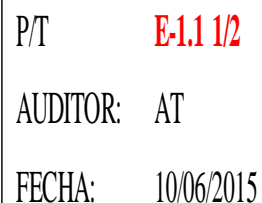
| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------|--|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.6.02 | INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES | \$ 145.253,58 | | | \$ 145.253,58 | | | \$ 145.253,58 | \$ 145.253,58 | E-1 |
| 1.6.03 | INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS | \$ 1.567.133,85 | | | \$ 1.567.133,85 | | | \$ 1.567.133,85 | \$ 1.567.133,85 | E-2 |
| 1.6.11 | ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES | \$ 6,99 | | | \$ 6,99 | | | \$ 6,99 | \$ 6,99 | E-3 |
| 1.6.14 | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | \$ 137.254,74 | | | \$ 137.254,74 | | | \$ 137.254,74 | \$ 137.254,74 | E-4 |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIOS | \$ 282.708,73 | | | \$ 282.708,73 | | | \$ 282.708,73 | \$ 282.708,73 | E-5 |
| 1.6.99 | PROVISION CUENTAS POR COBRAR VARIOS | -\$ 245.102,04 | | | -\$ 245.102,04 | | | -\$ 245.102,04 | -\$ 245.102,04 | E-6 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | | \$ 1.887.255,85 | | | \$ 1.887.255,85 | | | \$ 1.887.255,85 | \$ 1.887.255,85 | |
| A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **E-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|-------------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.6.02 | INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES | \$ 145.253,58 | | | \$ 145.253,58 | | | \$ 145.253,58 | \$ 145.253,58 | E-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES | | \$ 145.253,58 | | | \$ 145.253,58 | | | \$ 145.253,58 | \$ 145.253,58 | |
| | | E | | | E | | | E | E | |



INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES.-Registra los valores de cobro inmediato proveniente del giro normal comprende principalmente los intereses y comisiones. Toda la responsabilidad es del Departamento de Cobranzas..

| | | |
|----------|-----------------------------------|--------|
| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|---------------------------|----|------------|----|
| Disponibles para la Venta | \$ | 145.253,58 | ✓0 |
| TOTAL | \$ | 145.253,58 | Σ |

Son: Ciento cuarenta y cinco mil ochocientos cincuenta y cinco, cincuenta y ocho centavos.

| | | | |
|---|----|------------|---|
| INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES | \$ | 145,253,58 | * |
| TOTAL INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES | \$ | 145,253,58 | |

E-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERESES POR COBRAR INVERSIONES



SAN FRANCISCO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

PAGARE

No. 4/1 BUENO POR \$5.000,00

En Ecuador - Tungurahua al 01 de Diciembre 2006

Yo, **CLIENTE 8**, mayor de edad. Identificada como aparece al pie de mi firma, actuando en nombre propio, por medio del presente escrito manifiesto lo siguiente:

PRIMERO

Que debo y pagare, incondicional y solidariamente a la orden de la empresa ENTIDAD S.A, la suma cierta de USD \$5.000,00 dólares americanos, moneda legal Ecuatoriana.

SEGUNDO

Que el pago total de la mencionada obligación se efectuara en un solo contado, el día 01 del mes de Marzo del año 2007, en las dependencias de ENTIDAD S.A, ubicada en la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua, o en su cuenta bancaria N0. 243407-4 del Banco Pichincha.

TERCERO

Que en caso de mora pagare a ENTIDAD S.A el 25% anual, desde el día siguiente a la fecha de exigibilidad del presente pagare y hasta cuando su pago total se efectúe.

CUARTO

Expresamente declaro excusado el protesto del presente pagare y los requerimientos judiciales o extrajudiciales para la constitución en mora.

QUINTO

En caso de que haya lugar al recaudo judicial o extrajudicial de la obligación contenida en el presente título valor será a mi cargo las costas judiciales y/o los honorarios que se causen por tal razón.

EL DEUDOR :

Acepto



Nombre:

CLIENTE 8

CI / RUC:

1804356660001

Domiciliado en:

Cevallos y Rocafuerte

Continuado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **E-2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|--|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.6.03 | INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS | \$ 1.567.133,85 | | | \$ 1.567.133,85 | | | \$ 1.567.133,85 | \$ 1.567.133,85 | E-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS | | \$ 1.567.133,85 | | | \$ 1.567.133,85 | | | \$ 1.567.133,85 | \$ 1.567.133,85 | |
| | | | E | | E | | | E | E | |



P/T **E-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO .-Registra los valores provenientes al cobro de interés por la cartera de crédito que se ha originado por sobrepasar el tiempo de cancelación antes de enviar a incobrables por lo general pasado los 30 días La responsabilidad es de el Departamento de Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|----------------------------------|------------------------|----------|
| Cartera de Crédito Comercial | \$ 14.082,02 | ✓0 |
| Cartera de Crédito Consumo | \$ 361.564,39 | ✓0 |
| Cartera de Crédito Vivienda | \$ 62.500,81 | ✓0 |
| Cartera de Crédito Microempresas | \$ 1.128.986,63 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 1.567.133,85 | Σ |

Son: Un millón quinientos sesenta y siete mil ciento treinta y tres, ochenta y cinco centavos.

| | |
|--|------------------------|
| CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESAS | \$ 1.128.986,63 |
| OTROS | \$ 438.147,22 * |
| TOTAL INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO | \$ 1.567.133,85 |

E-2

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERES POR COBRAR CARTERA DE CREDITO



AUTORIZACION PARA SOLICITUD DE INFORME DE CREDITO

Yo/Nosotros, autorizamos a la persona en posesión de esta carta a solicitar los informes de crédito de todas las Agencias de Informes de Crédito.

Reconocemos que la información obtenida del informe de crédito va a ser utilizada en conjunto con la información presentada en la Solicitud de Arrendamiento para evaluar la posibilidad de suscribir un Contrato de Arrendamiento.

Nombre(s) del solicitante: LUIS OJEDA

Dirección residencial actual: AV. ATAHUALPA Y PASEJE VILLACRES

Dirección residencial en los últimos 5 años: AV. ATAHUALPA Y PASAJE
VILLACRES



✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **E-3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.6.11 | ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES | \$ 6,99 | | | \$ 6,99 | | | \$ 6,99 | \$ 6,99 | E-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES | | \$ 6,99 | | | \$ 6,99 | | | \$ 6,99 | \$ 6,99 | |
| | | | E | | E | | | E | E | |



P/T **E-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ANTICIPO PARA ADQUISICIONES DE ACCIONES.-Sostener el proceso de integración en el ámbito del movimiento cooperatismo, mediante la compra de acciones para formar parte de la Federación de Cooperativas de Ahorros y Créditos

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--|----------------|-----------|
| Anticipo para Adquisición de Acciones \$ | 6,99 | √0 |
| TOTAL | \$ 6,99 | Σ |

Son: Seis dólares, con noventa y nueve centavos.

| | | |
|--|----------------|----------|
| ANTICIPO PARA ADQUISICIONES DE ACCIONES | \$ 6,99 | * |
| TOTAL ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES | \$ 6,99 | |

E-3

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
***** Sumatoria
√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: ANTICIPO POR ADQUISICIÓN DE ACCIONES



✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **E-4**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.6.14 | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | \$ 137.254,74 | | | \$ 137.254,74 | | | \$ 137.254,74 | \$ 137.254,74 | E-4.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | | \$ 137.254,74 | | | \$ 137.254,74 | | | \$ 137.254,74 | \$ 137.254,74 | |
| E | | | E | | | E | | | E | |



P/T **E-4.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PAGOS CUENTA A CLIENTES.-Registra los valores pagados por la institución por cuenta de sus clientes siempre y cuando exista la posibilidad razonable. La calificación de esta cuenta se realiza siguiendo el esquema de un crédito. La responsabilidad es de el Departamento de Cobranzas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--------------------------------|----------------------|----------|
| Gasto Judicial | \$ 98.988,99 | ✓0 |
| Transporte Socios (Citaciones) | \$ 29.232,15 | ✓0 |
| Money Gram | \$ 7.790,25 | ✓0 |
| Ecuatransfer | \$ 1.234,35 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 137.245,74 | Σ |

Son: Ciento treinta y siete mil doscientos cuarenta y cinco con setenta y cuatro centavos.

| | |
|------------------------------|----------------------|
| PAGO CUENTA A CLIENTES | \$ 137.245,74 * |
| TOTAL PAGO CUENTA A CLIENTES | <u>\$ 137.245,74</u> |
| | E-4 |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



AT CONSULTORA

P/T **E-4.1 2/2**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PAGO CUENTA CLIENTES

COOPERATIVA SAN FRANCISCO
DIR.: MONTALVO Y 12 DE NOVIEMBRE
FONO. 032824770

RENAULT MINUTO

Orden Reparación N°: RM1401552 Fecha 20/11/14
Cd: 000000

DNI/CIF/NIF:
Ha sido atendido por:
N° OR GCM:
Tifmovil :
TIF

CONSERVE ESTE DOCUMENTO, LE SERÁ SOLICITADO PARA LA APLICACIÓN DE LA GARANTÍA

| HOJA | F. ENTREGA V.N. | N°O. REPA. | KM. | MATRICULA | MARCA | MODELO | TIPO | N° CHASIS | N° FABRICACIÓN |
|--------|-----------------|------------|--------|-------------|-------|--------|------|-----------|----------------|
| 1 / 1 | 05/04/13 | 0000 | 120384 | | RE | | BHMA | | BHMA |
| CODIGO | | UD | | DESIGNACION | | | | | |

Intervención: 1 REVISION DE MANT

1/4 1/2 3/4 4/4

¿Tiene Objetos de valor en su vehículo ?
☐ SI ☒ NO

El cliente desea un vehículo de sustitución, en las condiciones ofertadas por la concesión
☐ SI ☒ NO

☐ Rayados ☐ Golpes ☐ N.Q.S.

Corrobóraciones según el estado de limpieza del vehículo

Rueda de repuesto
☒ SI ☐ NO

ESTE VEHICULO QUEDA DEPOSITADO EN EL TALLER PARA SU REPARACIÓN Y AUTORIZO A EFECTUAR LAS OPERACIONES Y PRUEBAS NECESARIAS CONFORME A LA PRESENTE ORDEN DE REPARACIÓN PARA LA RETIRADA DEL VEHICULO ES NECESARIO LA PRESENTACIÓN DE ESTE DOCUMENTO

| | | |
|--|---|--|
| EL CLIENTE RENUNCIA A LA CONFECCIÓN DEL PRESUPUESTO. EL CLIENTE | PRESTADOR DEL SERVICIO FECHA: 20/11/14 | CONFORME EL CLIENTE FECHA: 20/11/14 |
| AUTORIZA LA INSTALACIÓN DE PIEZAS CAMBIO ESTÁNDAR. EL CLIENTE | FECHA PREVISTA DE ENTREGA : 20/11/2014 | |
| | COPIA CLIENTE | |

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUENTAS POR COBRAR VARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **E-5**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIOS | \$ 282.708,73 | | | \$ 282.708,73 | | | \$ 282.708,73 | \$ 282.708,73 | E-5.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR VARIOS | | \$ 282.708,73 | | | \$ 282.708,73 | | | \$ 282.708,73 | \$ 282.708,73 | |
| | | E | | | E | | | E | E | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CUENTAS POR COBRAR VARIOS

ANEXO DECLARACION PATRIMONIAL

NÚMERO DE DECLARACION

VERIFICADOR PATRIMONIAL

120010435702

Z106Q00W10Y53AU5320P30Z

1.5 INVERSIONES

(C): Depósitos a plazos, pólizas, fondos de inversión y fiduciarías, acciones y participaciones, Titularización, otros títulos

| País donde se localiza la inversión | Tipo de Inversión (C) | Institución donde se realiza la inversión | Fecha de Adquisición | Código de Adquisición o Valor Nominal (G) | Valor Actual (H) |
|-------------------------------------|-----------------------|---|----------------------|---|------------------|
| | | | | | |
| Sub Total | | | | | |

1.6 CUENTAS POR COBRAR

(D): Pagare, letra de cambio, contrato, prenda, otros

| Garantía (D) | Deudores | Valor (E) |
|--------------|----------|-----------|
| | | |
| Sub Total | | |

TOTAL DE ACTIVOS

\$

2. PASIVOS

2.1 DESGLOSE DE CUENTAS POR PAGAR

(E): Hipotecario, Prendario, Personal, Tarjeta de Crédito, Otros. (F) Número de Años

| Tipo de Crédito (E) | Plazo (F) No. de Años | País donde se localiza el Crédito | Número de Referencia | Nombre del Acreedor | País | Valor Adeudado (G) |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------|------|--------------------|
| Hipotecario | | | | | | |
| Tarjeta de Crédito | | | | | | |
| Sub Total | | | | | | |
| TOTAL DE PASIVOS | | | | | | \$ |

3. PATRIMONIO

| | |
|----------------------------|-----------|
| TOTAL DE ACTIVOS | \$ |
| TOTAL DE PASIVOS | \$ |
| TOTAL DE PATRIMONIO | \$ |

Atestado por:


✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PROVISION CUENTAS POR COBRAR VARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **E-6**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|-------------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.6.99 | PROVISION CUENTAS POR COBRAR VARIOS | -\$ 245.102,04 | | | -\$ 245.102,04 | | | -\$ 245.102,04 | -\$ 245.102,04 | E-6.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL PROVISION CUENTAS POR COBRAR VARIOS | | -\$ 245.102,04 | | | -\$ 245.102,04 | | | -\$ 245.102,04 | -\$ 245.102,04 | |
| | | E | | | E | | | E | E | |



P/T **E-6.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR.-Es una cuenta de valuación de activo que registra los valores que periódicamente se van acumulando.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|-------------------------------------|-----|-------------------|----------|
| Provisiones para Cuentas por Cobrar | -\$ | 245.102,04 | ✓0 |
| TOTAL | -\$ | <u>245.102,04</u> | Σ |

Son: Doscientos cuarenta y cinco mil ciento dos con cuatro centavos..

| | | | |
|---|-----|-------------------|---|
| PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR | -\$ | <u>245.102,04</u> | * |
| TOTAL ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES | -\$ | <u>245.102,04</u> | |
| | | E-6 | |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



P/T **P/F**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AREA: BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|--|----------------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Bienes Realizables ADJ. Pago ARR. Merc | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Bienes Realizables ADJ. Pago ARR. Merc | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Bienes Realizables ADJ. Pago ARR. Merc y Evalúe la Cuenta. | CCI-F | |
| 2. | Aperturar el papel de trabajo sumaria de la cuenta de Bienes Realizables ADJ. Pago ARR. Merc | F | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Prov. Bienes Realizab. Adjudic. Pago y recuper. | F-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Intereses por Cobrar Cartera de Crédito. | F-2 | |
| 5. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.F | |
| | | | |



P/T **CCI-F 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: BIENES REALIZABLES ADJ PAGO ARRIENDO MERCANTIL

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Los bienes adjudicados por la empresa garantiza la solvencia de la Cooperativa en ser una entidad de calificación A? | X | | | |
| 2 | ¿ Se realiza provisiones para Bienes Adjudicados? | X | | | |
| 3 | ¿ Existe un responsables del manejo de los bienes adjudicados? | X | | | |
| 4 | ¿ Compara con otras instituciones sobre los montos a recibir? | X | | | |
| 5 | ¿ Se renueva el arriendo mercantil antes de cumplido el plazo ? | X | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: BIENES REALIZABLES ADJ PAGO ARRIENDO MERCANTIL

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Los bienes adjudicados por la empresa garantiza la solvencia de la Cooperativa en ser una entidad de calificación A? | X | | | |
| 2 | ¿ Se realiza provisiones para Bienes Adjudicados? | X | | | |
| 3 | ¿ Existe un responsables del manejo de los bienes adjudicados? | X | | | |
| 4 | ¿ Compara con otras instituciones sobre los montos a recibir? | X | | | |
| 5 | ¿ Se renueva el arriendo mercantil antes de cumplido el plazo ? | X | | | |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-F 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: BIENES REALIZABLES ADJ PAGO ARRIENDO MERCANTIL

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se avalua que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **F**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|--|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.7.02 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | \$ 15.090,09 | | | \$ 15.090,09 | | | \$ 15.090,09 | \$ 15.090,09 | F-1 |
| 1.7.99 | PROV.BIENES REALIZAB.ADJUDIC. PAGO Y RECUPER | -\$ 14.131,80 | | | -\$ 14.131,80 | | | -\$ 14.131,80 | -\$ 14.131,80 | F-2 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC | | \$ 958,29 | | | \$ 958,29 | | | \$ 958,29 | \$ 958,29 | |
| A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **F-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.7.02 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | \$ 15.090,09 | | | \$ 15.090,09 | | | \$ 15.090,09 | \$ 15.090,09 | F.1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | | \$ 15.090,09 | | | \$ 15.090,09 | | | \$ 15.090,09 | \$ 15.090,09 | |
| | | | F | | F | | | F | F | |



P/T **F-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS.- Bienes destinados a cubrir el pago de arrendamiento mercantil y bienes utilizados por la Institución como terrenos y edificios.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---|-----------------------------------|----------|
| Terrenos | \$ 11.417,19 | ✓0 |
| Edificios y otros Locales | \$ 3.672,90 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 15.090,09 | Σ |
| Son: Quince mil noventa con nueve centavos. | | |

| | | |
|---|---------------------|------------|
| BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS | \$ 15.090,09 | * |
| TOTAL BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS | \$ 15.090,09 | F-1 |

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: BIENES ADJUDICADOS DE PAGO



OFICINA CONTABLE (1)

ANEXO
CONTROL DE PAGOS A JUSTIFICAR

Nº PROPUESTA (80) 1 5 6 8 8 9 5

| FECHA DE REINTEGRO | Nº DE JUSTIFICANTE | IMPORTE REINTEGRADO |
|--|----------------------------|-------------------------------|
| 02, 11, 2014 | <input type="text"/> 02668 | <input type="text"/> \$ 15893 |
| 03, 11, 2014 | <input type="text"/> 15589 | <input type="text"/> \$ 5689 |
| 04, 11, 2014 | <input type="text"/> 5845 | <input type="text"/> \$ 4559 |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> , <input type="text"/> , <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| IMPORTE TOTAL | | <input type="text"/> \$ 26141 |



(47) Sentado en diario de operaciones

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PROV.BIENES REALIZAB.ADJUDIC. PAGO Y RECUPER
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **F-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|--|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.7.99 | PROV.BIENES REALIZAB.ADJUDIC. PAGO Y RECUPER | -\$ 14.131,80 | | | -\$ 14.131,80 | | | -\$ 14.131,80 | -\$ 14.131,80 | F-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL PROV.BIENES REALIZAB.ADJUDIC. PAGO Y RECUPER | | -\$ 14.131,80 | | | -\$ 14.131,80 | | | -\$ 14.131,80 | -\$ 14.131,80 | |
| | | F | | | F | | | F | F | |



P/T **F-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES BIENES REALIZABLES ADJUDICADO PAGO Y RECUPERACIÓN.-Incluye la desvalorización de los bienes realizados y adjudicados sea por el uso, obsolescencia, desmero, disminución del precio del mercado

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--|-----------------------------|----------|
| Provisiones Bienes Realiz Adjud Recu -\$ | 14.131,80 | ✓0 |
| TOTAL | <u>-\$ 14.131,80</u> | Σ |

Son: En menos catorce mil ciento treinta y uno con ochenta centavos

| | | |
|---|-----------------------------|---|
| PROVISIONES BIENES REALIZABLES ADJUDICADO PAGO RECUPERACIÓN | <u>-\$ 14.131,80</u> | * |
| TOTAL PROVISION BIEN REALIZ ADJ RECUPERACIÓN | <u>-\$ 14.131,80</u> | |

F-2

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

| Pto venta | Sucursal | Comprobante | Tipo Numeración | Numerador | Reservado |
|--------------|--------------|---|--------------------|-----------|-----------|
| 0003 | Casa Central | FACTURA A | CAE de AFP | 00000810 | 0 |
| 0003 | Casa Central | NOTA DE CREDITO A | CAE de AFP | 00000047 | 0 |
| 0004 | | FACTURA DE EXPORTACION | CAE de AFP | 00000045 | 0 |
| 0004 | | NOTA DE DEBITO POR OPERACIONES CON EL EXTERIOR | CAE de AFP | 00000007 | 0 |
| 0004 | | NOTA DE CREDITO POR OPERACIONES CON EL EXTERIOR | CAE de AFP | 00000005 | 0 |
| 0006 | | FACTURA A | CAE de AFP | 00000111 | 0 |
| 0006 | | NOTA DE DEBITO A | CAE de AFP | 00000014 | 0 |
| 0006 | | NOTA DE CREDITO A | CAE de AFP | 00000001 | 0 |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROPIEDADES Y EQUIPOS

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|-----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Propiedades y Equipos | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Propiedades y Equipos sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Propiedades y Equipos y evalúe la cuenta. | CCI-G | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Propiedades y equipos. | G | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Terrenos | G-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Edificios | G-2 | |
| 5. | Efectúe la auditoría de la cuenta Muebles, Enseres y Equipos de Oficina | G-3 | |
| 6. | Efectúe la auditoría de la cuenta Equipos de Computación | G-4 | |
| 7. | Efectúe la auditoría de la cuenta Unidades De Transporte | G-5 | |
| 8. | Efectúe la auditoría de la cuenta Otros | G-6 | |
| 9. | Efectúe la auditoría de la cuenta Depreciación Acumulada | G-7 | |
| 10. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.G | |
| | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 PUNTOS PARA CARTA GERENCIA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

| REF. P/T | OBSERVACIONES | RECOMENDACIONES |
|------------------|--|--|
| CCI-G | 1 Incrementar medidas que ayuden a no mantenerlos enbodegados. | 1 Se recomienda dar buen uso al mismo y los que están enbodegados poder en remate. |
| CCI-G | 2 No se mantiene verificaciones al momento del pago en cheque. | 2 Revisar con detenimiento para evitar cheques anulados. |
| CCI-G | 3 No se cumplen con los procedimientos de control. | 3 Se recomienda dar cumplimiento a los procedimientos. |
| CCI-G | 4 Es necesario revisar con mayor detenimiento. | 4 Se recomienda ser cuidadoso con la documentación recibida. |
| G-6.1.2/3 | 5 Existe inconsistencia entre la constatación física y el valor de libros. | 5 Se recomienda dar de baja a los activos inproductivos. |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|--|
| 1 | ¿ Se encuentra dividido el activo fijo en depreciables y no depreciables con sus debitas amortizaciones considerando su avalúo comercial? | X | | | |
| 2 | ¿ El terreno y el edificio se encuentran utilizados por la entidad? | X | | | |
| 3 | ¿ Las depreciaciones de los activos fijos se calculan mensualmente? | X | | | |
| 4 | ¿ Los vehículos adquiridos en la institución son estrictamente para uso oficial? | X | | | |
| 5 | ¿ Se encuentran numerados y clasificados todos los activo fijos de la institución? | X | | | |
| 6 | ¿ Posee la Cooperativa activos inproductivos ? | X | | | |
| 7 | ¿ En el caso de existir se toma medidas para no tenerlos enbodegados? | | X | | Incrementar medidas que ayuden a no mantenerlos enbodegados A.8.2 G |
| 8 | ¿ Existen tarjetas de inventarios de activos fijos archivados y numerados? | X | | | |
| 9 | ¿ En caso de reposicion de utiles de oficina lo solicita mediante documento? | X | | | |
| 10 | ¿ Comprobar si las depreciaciones han sido anotados correctamente en los registros contables.? | X | | | |
| 11 | ¿ Compara la depreciacion con la que consta en libros? | X | | | |
| 12 | ¿ Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | X | | | |
| 13 | ¿ Si en caso de pérdida comunica a su inmediato superior? | X | | | |
| 14 | ¿ Realiza los acientos de acumulación de las depreciaciones? | X | | | |
| 15 | ¿ Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere? | | X | | No se mantiene verificaciones al momento del pago en cheque A.8.2.G |
| 16 | ¿ Existe un manual sobre el buen uso de los activos fijos? | X | | | |
| 17 | ¿ Colabora en el buen uso de su activo fijo a su cargo? | X | | | |
| 18 | ¿ Realiza cotizaciones de precio antes de adquirir otro nuevo? | X | | | |
| 19 | ¿ Comprueba cual de la cotizaciones que obtuvo es la que más cubre su necesidad? | X | | | |
| 20 | ¿ Examina las autorizaciones para las compras de sus activos? | | X | | Se recomienda cumplir con los procedimientos. A.8.2.G |
| 21 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del mayor con sus auxiliares? | X | | | |
| 22 | ¿ Comprueba físicamente la existencia de sus activos fijos? | X | | | |
| 23 | ¿ Verifica los cálculos de depreciación? | | X | | Es necesario revisar con mayor detenimiento A.8.2.G |



P/T **CCI-G 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Se encuentra dividido el activo fijo en depreciables y no depreciables con sus debitas amortizaciones considerando su avalúo comercial? | 1 | | |
| 2 | ¿ El terreno y el edificio se encuentran utilizados por la entidad? | 1 | | |
| 3 | ¿ Las depreciaciones de los activos fijos se calculan mensualmente? | 1 | | |
| 4 | ¿ Los vehículos adquiridos en la institución son estrictamente para uso oficial? | 1 | | |
| 5 | ¿ Se encuentran numerados y clasificados todos los activo fijos de la institución? | 1 | | |
| 6 | ¿Posee la Cooperativa activos improductivos ? | 1 | | |
| 7 | ¿En el caso de existir se toma medidas para no tenerlos embodegados? | | 1 | |
| 8 | ¿Existen tarjetas de inventarios de activos fijos archivados y numerados? | 1 | | |
| 9 | ¿En caso de reposición de útiles de oficina lo solicita mediante documento? | 1 | | |
| 10 | ¿Comprobar si las depreciaciones han sido anotados correctamente en los registros contables.? | 1 | | |
| 11 | ¿Compara la depreciación con la que consta en libros? | 1 | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | 1 | | |
| 13 | ¿Si en caso de pérdida comunica a su inmediato superior? | 1 | | |
| 14 | ¿Realiza los asientos de acumulación de las depreciaciones? | 1 | | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere? | | 1 | |
| 16 | ¿Existe un manual sobre el buen uso de los activos fijos? | 1 | | |
| 17 | ¿Colabora en el buen uso de su activo fijo a su cargo? | 1 | | |
| 18 | ¿Realiza cotizaciones de precio antes de adquirir otro nuevo? | 1 | | |
| 19 | ¿Comprueba cual de la cotizaciones que obtuvo es la que más cubre su necesidad? | 1 | | |
| 20 | ¿Examina las autorizaciones para las compras de sus activos? | | 1 | |
| 21 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo del mayor con sus auxiliares? | 1 | | |
| 22 | ¿Comprueba físicamente la existencia de sus activos fijos? | 1 | | |
| 23 | ¿Verifica los cálculos de depreciación? | | 1 | |
| TOTAL | | 23 | 4 | |

CÁLCULOS

| | |
|---|--|
| PT= Ponderación Total CT= Calificación Total NC= Nivel de Confianza CR= Confianza Riesgo | $CR = \frac{4}{23} \times 100$ $CR = 17\%$ |
|---|--|



AT CONSULTORA

P/T **CCI-G 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

R I E S G O

| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 17% | | | |

C O N F I A N Z A

| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 17% | | | |

COMENTARIO

Se ha determinado que el riesgo de control es alto y la confianza es baja por lo tanto los procesos tienen que ser mejorados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROPIEDADES Y EQUIPO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **G**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------|---------------------------------------|-----------------------------|---------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.8.01 | TERRENOS | \$ 1.621.282,28 | | | \$ 1.621.282,28 | | | \$ 1.621.282,28 | \$ 1.621.282,28 | G-1 |
| 1.8.02 | EDIFICIOS | \$ 2.862.348,21 | | | \$ 2.862.348,21 | | | \$ 2.862.348,21 | \$ 2.862.348,21 | G-2 |
| 1.8.05 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | \$ 616.476,14 | | | \$ 616.476,14 | | | \$ 616.476,14 | \$ 616.476,14 | G-3 |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | \$ 816.160,95 | | | \$ 816.160,95 | | | \$ 816.160,95 | \$ 816.160,95 | G-4 |
| 1.8.07 | UNIDADES DE TRANSPORTE | \$ 360.503,77 | | | \$ 360.503,77 | | | \$ 360.503,77 | \$ 360.503,77 | G-5 |
| 1.8.90 | OTROS | \$ 764.681,64 | | \$ 520,00 | \$ 764.161,64 | | | \$ 764.161,64 | \$ 764.161,64 | G-6 |
| 1.8.99 | DEPRECIACION ACUMULADA | -\$ 3.201.439,10 | | | -\$ 3.201.439,10 | | | -\$ 3.201.439,10 | -\$ 3.201.439,10 | G-7 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL | PROPIEDADES Y EQUIPO | \$ 3.840.013,89 | | \$ 520,00 | \$ 3.839.493,89 | | | \$ 3.839.493,89 | \$ 3.839.493,89 | |
| | | | A 6-1 | | A 6-1 | | | A 6-1 | A 6-1 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

TERRENOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **G-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------|----------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.8.01 | TERRENOS | \$ 1.621.282,28 | | | \$ 1.621.282,28 | | | \$ 1.621.282,28 | \$ 1.621.282,28 | G-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL TERRENOS | | \$ 1.621.282,28 | | | \$ 1.621.282,28 | | | \$ 1.621.282,28 | \$ 1.621.282,28 | |
| | | | G | | G | | | G | G | |



P/T **G-1.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DETALLE DE LA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

TERRENOS.-Bienes muebles de uso de la institución que día a día gana plusvalía que respalda la labor la labor cooperativista, es el respaldo de todos los socios y accionistas.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

Terrenos utilizados por la Entidad \$ 1.621.282,28 **√0**

TOTAL \$ 1.621.282,28 **Σ**

Son: Un millón seiscientos veinte y un mil doscientos ochenta y dos con veinte y ocho centavos.

TERRENOS \$ 1.621.282,28 *

TOTAL TERRENOS \$ 1.621.282,28

G-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INVERSIONES A LA VENTA SECTOR PRIVADO



BANCO PICHINCHA

ESTADO DE CUENTA

PROMOCIÓN



IMPRESO EN ORDENAMIENTO DE EL SALVADOR TRABAJO DEL:

AL:

Nombre del tarjetahabiente:
COOPERATIVA SAN FRANCISCO
 Dirección del tarjetahabiente:
MONTALVO Y 12 DE NOVIEMBRE

| TARJETA TIPO | | NÚMERO DE CUENTA | |
|--|------------------------------|------------------------|--------|
| VISA Platinum | | 1234-5678-9012-3456 | |
| CARGOS EXENTOS | CARGOS GRAVADOS | PÁGINA | NÚMERO |
| 0.35 | 190.00 | 1/1 | 3 |
| ÚLTIMA FECHA DE PAGO | | DETALLE DE PAGO MÍNIMO | |
| <div><div>A</div><div>6/ABR/12</div><div>EN AGENCIAS DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL</div></div> | PAGO MÍNIMO TARJETA | -\$ | 17.60 |
| | CUOTA(S) TASA CERO | -\$ | 71.40 |
| | CUOTA(S) EXTRAFINANCIAMIENTO | -\$ | 0.00 |
| | PAGO MÍNIMO TOTAL | -\$ | 89.00 |

| RESUMEN DE CUENTA | RESUMEN DE MOVIMIENTOS | INFORMACIÓN ADICIONAL |
|---|---|--|
| LÍMITE DE CRÉDITO \$ 5,800.00 SALDO DE CONTADO \$ 381.85 CRÉDITO DISPONIBLES C 5,417.80 FECHA DE EMISIÓN D 15/03/12 FECHA DE CORTE 12/03/12 | SALDO ANTERIOR \$ 234.25 COMPRAS Y CUOTA(S) TASA CERO \$ 191.85 CUOTA(S) EXTRAFINANCIAMIENTO \$ 0.00 COMISIONES \$ 190.00 RECAUDOS \$ 0.00 PAGOS Y DEPÓSITOS \$ 234.25 INTERÉS SOBRE SALDO \$ 0.00 SALDO DE CONTADO \$ 381.85 INTERÉS BONIFICABLE \$ 0.35 SALDO A PLAZOS \$ 382.20 | PROMEDIO CÁLCULO INTERESES DÍAS 29 TASA DE INTERÉS NOMINAL F 21.60% EFFECTIVA G 21.63% MONETARIA H 0.00% PLAZO FINANCIAMIENTO MESES I 60 |

| FECHA DE TRANSACCIÓN | NÚMERO DE REFERENCIA | CONCEPTO | CARGOS | ABONOS |
|--|---|---|------------|---------------|
| I | K | J | | |
| | PUNTOS EN COOPERATIVA | | | |
| | ACUMULADOS DEL MES- CANCELADOS- ELIMINADOS- VENCIDOS- | FINALES | | |
| | 184 0 0 0 0 0 | 184 | | |
| | BONIFICACIÓN PAGO TOTAL DOL. | \$2.00 DOL. | | |
| | | RESUMEN DE EXTRAFINANCIAMIENTOS Y/O TASA CERO L | | |
| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | MENSUAL CUOTA/PLAZO | INTERESES | CAPITAL |
| 10751355 | T. CERO ACES | .00% 11/012 | \$.00 | \$ 5.41 |
| | | | | \$5.49 |
| 12527488 | T.O BUENA VISTA SOTAPANGO | .00% 06/12 | \$.00 | \$ 19.58 |
| 13287117 | T.O BUENA VISTA SOTAPANGO | .00% 03/12 | \$.00 | \$ 41.41 |
| | | | | \$19.58 |
| | | | | \$41.77 |
| SE LE RECUERDA QUE SI SEAS EFECTUAR UN ABONO PARCIAL Y/O CANCELAR EL SALDO TOTAL DE TU EXTRAFINANCIAMIENTO DEBERAS DE SOLICITAR EL SALDO A LA FECHA INCLUYENDO LOS INTERESES GENERADOS SI HUBIEREN, EN NUESTRA OFICINA TELEFONICA 2234-4000 O EN CUALQUIERA AGENCIA DE BANCO DE AMERICA CENTRAL, AL REALIZAR LA TRANSACCION TU DEBERAS DE PROPORCIONAR EN CAJAS EL NUMERO DE REFERENCIA DEL EXTRAFINANCIAMIENTO ASI COMO EL MONTO QUE DESEAS ABONAR. | | | | |
| | | RESUMEN DE ABONOS PARCIALES Y/O TOTALES A SALDO DE EXTRAFINANCIAMIENTO Y/O TASA CERO M | | |
| FECHA DE LA TRANSACCION | REFERENCIA | DESCRIPCION | \$ MENSUAL | INTERESES |
| | | | .00 \$ | \$.00 |
| | | | | CAPITAL |
| | | | | TOTAL ABONADO |
| | | | | \$.00 |

| | | | | |
|-------------------------|------------|----------------------------|-----------|-------------|
| NÚM. DE CUENTA | | ÚLTIMA FECHA DE PAGO | | |
| 1234-5678-9012-3456 | | 6/ABR/14 | | |
| COMPOSICIÓN DE LA DEUDA | | Cualquier otra información | | |
| INTERESES | COMISIONES | RECAUDOS | CAPITAL | TOTAL PAGAR |
| \$ 0.35 | \$ 18.63 | \$ 0.00 | \$ 71.82 | \$ 89.80 |
| \$ 0.00 | \$ 190.00 | \$ 0.00 | \$ 191.85 | \$ 381.85 |
| PAGO DE CONTADO | | | | |



COMPOSICIÓN DEL PAGO

| | | | | |
|-----------|------------|----------|---------|-------------|
| INTERESES | COMISIONES | RECAUDOS | CAPITAL | TOTAL PAGAR |
| \$ 0.00 | \$ 0.00 | \$ 0.00 | \$ 0.00 | \$ 0.00 |

En caso de abonos con cheque por favor emitir a nombre de BANCO DE AMÉRICA CENTRAL

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **G-3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.8.05 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | \$ 616.476,14 | | | \$ 616.476,14 | | | \$ 616.476,14 | \$ 616.476,14 | G-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 616.476,14 | | | \$ 616.476,14 | | | \$ 616.476,14 | \$ 616.476,14 | |
| | | | G | | G | | | G | G | |



P/T **G-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA.-Son activos depreciables que constituyen los muebles y los equipos de oficina destinados a la realización de un determinado trabajo.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|------------------------|----------------------|----------|
| Muebles de Oficina | \$ 533.201,95 | ✓0 |
| Equipos de Computación | \$ 83.274,19 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 616.476,14 | Σ |

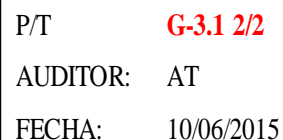
Son: Seiscientos diez y seis mil cuatrocientos setenta y siete con catorce centavos.

| | |
|--|-----------------|
| MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | \$ 616.476,14 * |
| TOTAL MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | \$ 616.476,14 |

G-3

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



ÁREA: MUEBLES Y ENSERES, EQUIPO DE OFICINA



| Factura de Venta | | | | | | |
|--|--------|----------|-----------------------|--------|--|------------|
| EMPRESA DEMO C.A. RIF: J-12345678-9 NIT: _____ Dirección: Av. ppal. Dos Caminos Edif. Casa P.6 | | | | | FACTURA: 000000006 Fecha de Emisión: 25/01/2014 Condición: _____ Días de Crédito: 0 | |
| COOPERATIVAS FRANCISCO RIF: 3099210201 NIT: _____ Dirección: _____ MONTAÑO Y C. DENOMINARE | | | | | Teléfono: (0276) 544.55.66 | |
| Descripción | Medida | Cantidad | Precio | % Dcto | % IVA | Total |
| ADIT.TECALADO AT HERBERA A CPU P50 MACHO | UND | 1,00 | 11.300,00 | 0,00 | 14,00 | 11.300,00 |
| BLUE TOOTH 091-122 D-LINK USB | UND | 1,00 | 21.450,00 | 0,00 | 14,00 | 21.450,00 |
| CABEZAL U-3000 | UND | 1,00 | 10.450,00 | 0,00 | 14,00 | 10.450,00 |
| CABEZAL P1-1050 EPSON | UND | 1,00 | 12.650,00 | 0,00 | 14,00 | 12.650,00 |
| CASE E-6907 MEDIUM TOWER P/4 GORS | UND | 1,00 | 132.000,00 | 0,00 | 14,00 | 132.000,00 |
| DISCO DURO 72 G.B. 5K33 10000RPM HP | UND | 1,00 | 88.000,00 | 0,00 | 14,00 | 88.000,00 |
| PAPEL FORMAS CONTINUAS 9 1/2 X 11 | UND | 1,00 | 132.550,00 | 0,00 | 14,00 | 132.550,00 |
| PINTALLA ANTIRREFLEJO 15" POLARIZADA | UND | 1,00 | 104.500,00 | 0,00 | 14,00 | 104.500,00 |
| PEN DRIVE USB 128MB FLASH SPEED | UND | 1,00 | 60.500,00 | 0,00 | 14,00 | 60.500,00 |
| RESULTAS 6 TONOS PS SERIES | UND | 1,00 | 41.400,00 | 0,00 | 14,00 | 41.400,00 |
| Vendedor: JOSE LUIS GONZALEZ | | | Sub-Total: | | 614.500,00 | |
| Observación: | | | - Descuento 0,00 % : | | 0,00 | |
| | | | + de Recargo 0,00 % : | | 0,00 | |
| | | | + Otros : | | 0,00 | |
| | | | Monto IVA: | | 86.030,00 | |
| | | | TOTAL FACTURA: | | 700.530,00 | |
| Sum: SECECIENTOS MIL QUINIENTOS TREINTA CON 00/100 | | | | | | |

✓**O** Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EQUIPOS DE COMPUTACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **G-4**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------------------|------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | \$ 816.160,95 | | | \$ 816.160,95 | | | \$ 816.160,95 | \$ 816.160,95 | G-4.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 816.160,95 | | | \$ 816.160,95 | | | \$ 816.160,95 | \$ 816.160,95 | |
| | | | G | | G | | | G | G | |



P/T **G-4.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

EQUIPO DE COMPUTACIÓN.-Registra el costo histórico de equipo de computo y comunicación adquirido por el ente economico para el desarrollo de sus actividades

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|-----------------------|----|----------------------|----------|
| Equipo de Computación | \$ | 816.160,95 | ✓0 |
| TOTAL | | <u>\$ 816.160,95</u> | Σ |

Son: Ochocientos diez y seis mil ciento sesenta con noventa y cinco centavos.

| | | | |
|------------------------------------|----|----------------------|---|
| EQUIPO DE COMPUTACIÓN | \$ | 816.160,95 | * |
| TOTAL EQUIPO DE COMPUTACIÓN | | <u>\$ 816.160,95</u> | |

G-4

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



FECHA: 10/06/2015

ÁREA: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

✓0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
UNIDADES DE TRANSPORTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **G-5**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------------------|------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.8.07 | UNIDADES DE TRANSPORTE | \$ 360.503,77 | | | \$ 360.503,77 | | | \$ 360.503,77 | \$ 360.503,77 | G-5.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL UNIDADES DE TRANSPORTE | | \$ 360.503,77 | | | \$ 360.503,77 | | | \$ 360.503,77 | \$ 360.503,77 | |
| | | | G | | G | | | G | G | |



P/T **G-5.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

UNIDADES DE TRANSPORTE.-Activo fijo depreciable de propiedad de la empresa destinada para el traslado del personal en los casos que amerite su uso.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|------------------------|----|-------------------|----------|
| Unidades de Transporte | \$ | 360.503,77 | ✓0 |
| TOTAL | \$ | <u>360.503,77</u> | Σ |

Son: Trescientos sesenta mil quinientos tres con setenta y siete centavos.

| | | | |
|-------------------------------------|----|-------------------|---|
| UNIDADES DE TRANSPORTE | \$ | 360.503,77 | * |
| TOTAL UNIDADES DE TRANSPORTE | \$ | <u>360.503,77</u> | |

G-5

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



AT CONSULTORA

P/T **G-5.1 2/2**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: UNIDADES DE TRANSPORTE

COOPERATIVA SAN FRANCISCO
DIR.: MONTALVO Y 12 DE NOVIEMBRE
FONO. 033624770

RENAULT MINUTO

Orden Reparación N°: RM1401552 Fecha 20/11/14

Cd: 000000

DNI/CIF/NIF:
Ha sido atendido por:
N° OR GCM:
Tlfmóvil:

CONSERVE ESTE DOCUMENTO, LE SERÁ SOLICITADO PARA LA APLICACIÓN DE LA GARANTÍA

| HOJA | F. ENTREGA V.N. | N°O. REPA. | KM. | MATRICULA | MARCA | MODELO | TIPO | N° CHASIS | N° FABRICACIÓN |
|------|-----------------|------------|--------|-----------|-------|--------|------|-----------|----------------|
| 1/1 | 05/04/13 | 0000 | 120384 | | RE | | BHMA | | BHMA |

CODIGO UD DESIGNACION
Intervención: 1 REVISION DE MANT

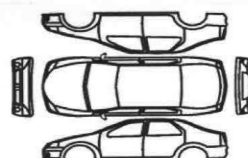
1/4 1/2 3/4 4/4

¿Tiene Objetos de valor en su vehículo?

☐ SI ☒ NO

El cliente desea un vehículo de sustitución, en las condiciones ofertadas por la concesión

☐ SI ☒ NO



☐ Rayados ☐ Golpes ☐ N.Q.S.

Constataciones según el estado de limpieza del vehículo



Rueda de repuesto

☒ SI ☐ NO

ESTE VEHICULO QUEDA DEPOSITADO EN EL TALLER PARA SU REPARACIÓN Y AUTORIZO A EFECTUAR LAS OPERACIONES Y PRUEBAS NECESARIAS CONFORME A LA PRESENTE ORDEN DE REPARACIÓN. PARA LA RETIRADA DEL VEHICULO ES NECESARIO LA PRESENTACIÓN DE ESTE DOCUMENTO

EL CLIENTE RENUNCIA A LA CONFECCIÓN DEL PRESUPUESTO.
EL CLIENTE

AUTORIZA LA INSTALACIÓN DE PIEZAS CAMBIO ESTÁNDAR.
EL CLIENTE

PRESTADOR DEL SERVICIO

FECHA: 20/11/14

FECHA PREVISTA DE ENTREGA: 20/11/2014

COPIA CLIENTE

CONFORME EL CLIENTE

FECHA: 20/11/14

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **G-6**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------|---------|-----------------------------|----------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.8.90 | OTROS | \$ 764.681,64 | | \$ 520,00 | \$ 764.161,64 | | | \$ 764.161,64 | \$ 764.161,64 | G-6.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS | | \$ 764.681,64 | | \$ 520,00 | \$ 764.161,64 | | | \$ 764.161,64 | \$ 764.161,64 | |
| G | | | G | | | G | | | G | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DETALLE DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OTROS ACTIVOS.- Constituye activos que no se encuentran clasificados en las siguientes pero que conforman parte de la entidad

| DETALLE | COSTO | VALOR LIBROS | FECHA ADQUISICIÓN |
|--|--------------|---------------|-------------------|
| PINACOTECA | \$ 4.580,00 | \$ 9.447,77 | 10/05/1980 |
| Ubicado en el Portal para exhibición de colecciones pictóricas | | | Ø |
| EQUIPOS E INSTRUMENTOS MÉDICOS | \$ 8.790,00 | \$ 3.377,61 | 10/12/2000 |
| Oficina ubicada en la Matriz para brindar servicios médicos y odontológicos | | | C |
| OTROS ACTIVOS 5 | \$ 12.678,35 | \$ 751.856,26 | 10/12/2000 |
| Constituyen objetos que están inmersos en los dos anteriores | | | |

TOTAL Δ \$ 764.681,64 Σ

Son: Setecientos sesenta y cuatro mil seiscientos ochenta y uno con sesenta y cuatro centavos.

OTROS ACTIVOS \$ 751.856,26 *

TOTAL OTROS ACTIVOS \$ 751.856,26 √O

5

El momento de la constatación física no se encontraron algunos objetos y otros se encontraban en mal estado.

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que presentan falencias al no encontrarse y otros se encuentran en mal estado. Se realizará el ajuste respectivo.

C Circularizado

Ø Conciliado

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

Δ Ejecución de cálculo

√O Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DETALLE DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

5

El momento de la constatación física no se encontraron algunos objetos y otros se encontraban en mal estado.

| DETALLE | VALOR EN LIBROS | OBSERVACIÓN | VALOR DE AUDITORÍA |
|--|-----------------|-------------|--------------------|
| OTROS ACTIVOS | | | |
| Utensillos Odontológicos | \$ 587.896,98 | ✓ | \$ 587.896,98 |
| Pizarra de Tiza Líquida | \$ 150,00 | mal estado | \$ 105,00 |
| Medicamentos Básicos | \$ 24.786,42 | ✓ | \$ 24.786,42 |
| Soporte de Infocus | \$ 3.198,54 | ✓ | \$ 3.198,54 |
| Calculadora de Escritorio | \$ 150,00 | mal estado | \$ 125,00 |
| Porta Papel | \$ 657,32 | ✓ | \$ 657,32 |
| Sumadoras | \$ 450,00 | no existe | |
| Utensillos de Cocina | \$ 134.567,00 | ✓ | \$ 134.567,00 |
| TOTAL | \$ 751.856,26 | Δ | \$ 751.336,26 |
| TOTAL LIBROS | | | \$ 751.856,26 |
| DIFERENCIAS | | | \$ 520,00 |
| AJUSTE | | | |
| 1 | | | |
| Superavit por Valuación | | \$ 520,00 | |
| Otros Activos | | | \$ 520,00 |
| R/para registrar la constatación física. | | | |
| C Circularizado Ø Conciliado Σ Comprobado sumas * Sumatoria Δ Ejecución de calculo ✓O Confirmado con documentos | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 DOCUMENTOS SOPORTES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: OTROS ACTIVOS

PEDIDO

| | | | | |
|---|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Fecha 03/07/2014 | | | No. 103 | |
| Estado PENDIENTE | Destino Via ENFERMERIA | Medio TERRESTRE | \$142,609.18 | |
| Peso Origen (Kg) 0.00 | Peso Destino (Kg) 0.00 | Volumen Origen (m3) 0.00 | Volumen Destino (m3) 0.00 | |
| Proveedor COOPERATIVA SAN FRANCISCO ALMACEN | | | Solicitante DR. PAUL YEPEZ | |
| Nota LLEVAR CON MUCHO CUIDADO OBJETOS FRAGILES PARA ENFERMERIA | | | Condición | Moneda Dólar Americano |

| LINEA | COD PRODUCTO | NOMBRE | CANTIDAD | VALOR UND | VALOR TOTAL |
|-------|--------------|---------------------------|----------|-------------|-------------|
| 1 | 28465 | CHILLER 0 COOLING MACHINE | 1.00 | \$13,921.78 | \$13,921.78 |
| 2 | 582394 | MARK 3 | 1.00 | \$49,587.82 | \$49,587.82 |
| 3 | 639471 | CD1 C | 1.00 | \$79,099.58 | \$79,099.58 |

VALOR TOTAL DEL PEDIDO: \$ 142,609.18



✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DEPRECIACION ACUMULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **G-7**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------------------|------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.8.99 | DEPRECIACION ACUMULADA | -\$ 3.201.439,10 | | | -\$ 3.201.439,10 | | | -\$ 3.201.439,10 | -\$ 3.201.439,10 | G-7.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA | | -\$ 3.201.439,10 | | | -\$ 3.201.439,10 | | | -\$ 3.201.439,10 | -\$ 3.201.439,10 | |
| | | G | | | G | | | G | G | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA DEPRECIACIÓN
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DEPRECIACIÓN ACUMULADA.-Cuenta de valuación de activo fijo que representa las provisiones para la depreciación conocida también como reservas, la empresa registrará los valores cada mes.
 La responsabilidad es del Departamento Contable

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIÓN |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Edificios | -\$ 1.825.963,96 | -\$ 1.825.963,96 √0 | -\$ 1.825.963,96 |
| Muebles, Enseres y Equipos de Oficina | -\$ 341.632,27 | -\$ 341.632,27 √0 | -\$ 341.632,27 |
| Equipo de Computación | -\$ 660.640,08 | -\$ 660.640,08 √0 | -\$ 660.640,08 |
| Unidades de Transporte | -\$ 135.541,62 | -\$ 135.541,62 √0 | -\$ 135.541,62 |
| Otros Activos | -\$ 237.660,73 | -\$ 237.660,73 √0 | -\$ 237.660,73 |
| TOTAL | -\$ 3.201.438,66 | -\$ 3.201.438,66 Σ | -\$ 3.201.438,66 |

Son: Con signo negativo tres millones doscientos un mil cuatrocientos treinta y nueve con diez centavos.

| | |
|---|-------------------------|
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACIÓN | -\$ 3.201.438,66 * |
| OTROS | |
| TOTAL PROVISIONES DEPRECIACIÓN ACUMULADA | -\$ 3.201.438,66 |

G-7

COMENTARIO.-Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas
***** Sumatoria
√0 Confirmado con documentos



P/T **PH**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS ACTIVOS

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Otros Activos | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Otros Activos sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Otros Activos y evalúe la cuenta. | CCI-H | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Otros Activos. | H | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Inversiones en Acciones y Participaciones | H-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Gastos y Pagos Anticipados | H-2 | |
| 5. | Efectúe la auditoría de la cuenta Gastos de Instalación Agencia y Sucursal | H-3 | |
| 6. | Efectúe la auditoría de la cuenta Transferencias Internas | H-4 | |
| 7. | Efectúe la auditoría de la cuenta Otros | H-5 | |
| 8. | Efectúe la auditoría de la cuenta Provisión Para Otros Activos Irrecuperables | H-6 | |
| 9. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.H | |
| | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: OTROS ACTIVOS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Las transferencia internas están sustentados antes de enviarlos? | | | | |
| 2 | ¿ Se encuentra abalizados por el responsable antes de proceder a su clasificación? | X | | | |
| 3 | ¿ los gastos diferidos sustentan documentación soporte? | X | | | |
| 4 | ¿ Analiza la partida y concilia su saldo? | X | | | |
| 5 | ¿ Las inversiones realizadas ayuda a aumentar sus acciones en participación? | X | | | |
| 6 | ¿ Examina los contratos y verifica si los ismos has sido revisados por el departamento responsable? | X | | | |
| 7 | ¿ Comprueba la suma de del estado con las cuentas del libro mayor? | X | | | |
| 8 | ¿ Realiza el asiento de ajuste en caso de requerirlo? | X | | | |
| 9 | ¿ Selecciona el número de órdenes para realizar la trasferencia interna? | X | | | |
| 10 | ¿ Separa el dinero de anticipos tributarios que esta obligado a entregar.? | X | | | |
| 11 | ¿ Registra las provisiones de activos irreuperables? | X | | | |
| 12 | ¿ Revisa los cálculos de provisiones y evalúa la suficiencia de su saldo ? | X | | | |
| 13 | ¿ realiza un seguimiento en caso de inconvenientes? | X | | | |
| 14 | ¿ Todo trámite este abalizados por las firmas de responsabilidad? | X | | | |
| 15 | ¿ Se cotiza otros programas que guarden la información de la entidad? | X | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Cuenta la empresa con un grupo de asesores de crédito capaces de manejar los recursos de la entidad con miras a no excederse del porcentaje de morosidad establecido por la Institución | 1 | | |
| 2 | ¿ Se da seguimiento a la entrega de dinero? | 1 | | |
| 3 | ¿ El Jefe de Crédito mantiene diálogos con su equipo de trabajo para revisara la madurez de la cartera ? | 1 | | |
| 4 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumos por vencer? | 1 | | |
| 5 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda por vencer? | 1 | | |
| 6 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa por vencer? | 1 | | |
| 7 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos comerciales vencida? | 1 | | |
| 8 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumo vencida? | 1 | | |
| 9 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda vencida? | 1 | | |
| 10 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa vencida? | 1 | | |
| 11 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos comerciales no devenga interés? | 1 | | |
| 12 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos consumo no devenga interés? | 1 | | |
| 13 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos vivienda no devenga interés? | 1 | | |
| 14 | ¿ Se establece parámetros de entrega de los créditos microempresa no devenga interés? | 1 | | |
| 15 | ¿Se cumple con % de provisiones designadas para incobrables? | 1 | | |
| 16 | ¿Analiza detenidamente al clientes antes de su aprobación o se deja llevar por las emociones? | 1 | | |
| 17 | ¿Si se paso del plazo de pago acude le notifica a su clientes para saber su razón? | 1 | | |
| 18 | ¿Al momento de la entrega del crédito le explica a su clientes todas las condiciones de pago? | 1 | | |
| 19 | ¿Comprobar si los documentos de cobro siguen una secuencia? | 1 | | |
| 20 | ¿Si el pago es realizado en cheque le informa en cuando días se hace efectivo? | 1 | | |
| 21 | ¿Para aprobar un crédito de microempresas realiza un diferente estudio? | 1 | | |
| 22 | ¿en caso de mora usted ya tiene planificado la estrategia a seguir? | 1 | | |
| 23 | ¿Cómo asesor de crédito esta en la responsabilidad de comunicar a su Jefe lo hace o se queda callado? | 1 | | |
| TOTAL | | 23 | 0 | |

CÁLCULOS

| | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{23}{23} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCL-H 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS ACTIVOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **H**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | \$ 364.226,41 | | | \$ 364.226,41 | | | \$ 364.226,41 | \$ 364.226,41 | H-1 |
| 1.9.04 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | \$ 99.823,09 | | | \$ 99.823,09 | | | \$ 99.823,09 | \$ 99.823,09 | H-2 |
| 1.9.05 | GASTOS DE INSTALACION AGENCIA Y SUCURSAL | \$ 83.167,14 | | | \$ 83.167,14 | | | \$ 83.167,14 | \$ 83.167,14 | H-3 |
| 1.9.08 | TRANSFERENCIAS INTERNAS | \$ 35.980.092,17 | | | \$ 35.980.092,17 | | | \$ 35.980.092,17 | \$ 35.980.092,17 | H-4 |
| 1.9.90 | OTROS | \$ 1.165.164,85 | | | \$ 1.165.164,85 | | | \$ 1.165.164,85 | \$ 1.165.164,85 | H-5 |
| 1.9.99 | PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES | -\$ 38.956,87 | | | -\$ 38.956,87 | | | -\$ 38.956,87 | -\$ 38.956,87 | H-6 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS ACTIVOS | | \$ 37.653.516,79 | | | \$ 37.653.516,79 | | | \$ 37.653.516,79 | \$ 37.653.516,79 | |
| | | A 6-1 | | | A 6-1 | | | A 6-1 | A 6-1 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **H-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | \$ 364.226,41 | | | \$ 364.226,41 | | | \$ 364.226,41 | \$ 364.226,41 | H-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | | \$ 364.226,41 | | | \$ 364.226,41 | | | \$ 364.226,41 | \$ 364.226,41 | |
| | | | H | | H | | | H | H | |



P/T **H-1.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIÓN.-Es el método de participación patrimonial para la valuación y registro de inversiones , se utiliza cuando las personas jurídicas buscan obtener mayores utilidades.

La responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN LIBROS | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | OBSERVACIÓN |
|--|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| En otras Instituciones Financieras | \$ 351.995,87 | \$ 351.995,87 √0 | \$ 351.995,87 |
| En Compañías de Servicios Auxiliares Sis Finan | \$ 10.253,00 | \$ 10.253,00 √0 | \$ 10.253,00 |
| En otros Organismos Integrac Cooperativa | \$ 1.977,54 | \$ 1.977,54 √0 | \$ 1.977,54 |
| TOTAL | \$ 364.226,41 | \$ 364.226,41 Σ | \$ 364.226,41 |

Son: Trescientos sesenta y cuatro mil doscientos veinte y seis con cuarenta y un centavos.

| | | |
|--|----------------------|---|
| EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | \$ 351.995,87 | * |
| OTROS | \$ 12.230,54 | |
| TOTAL INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIÓN | \$ 364.226,41 | |

H-1

COMENTARIO.-Como resultado de nuestra prueba podemos concluir que los saldos de las cuentas son razonables y guardan absoluta restricción.

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 DOCUMENTOS SOPORTES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIÓN

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| S.R.I FONDO PARA EDUCACION Y PROMOCION COOPERATIVA LEY Nº 23.427 DECLARACION JURADA EN PAGO CON CDTL | | SRI Servicio de Rentas Internas Sello Fichador de recepción | | MARCAR CON X Original <input type="checkbox"/> Rectificativa <input type="checkbox"/> F. 369 Denominación de la Cooperativa: |
| COOPERATIVAS INSCRIPTAS EN EL REGISTRO DE LA SECRETARIA DE ESTADO DE ACCION COOPERATIVA DE LA NACION | | | | |
| ACTIVIDAD PRINCIPAL: | | Código F. 196 | Dependencia DGI en la que se halla inscripta | USO DGI |
| EJERCICIO ECONOMICO Nº _____ COMPRENDIDO ENTRE EL ____ Y EL ____ | | | | |
| Nº. | ACTIVO TOTAL AL CIERRE DEL EJERCICIO | CM. | IMPORTE | |
| 1 | BIENES COMPUTABLES | | | |
| a | Bienes muebles amortizables | | | |
| b | Bienes de cambio | | | |
| c | Inmuebles, excluidos los que revistan el carácter de bienes de cambio | | | |
| d | Depósitos y créditos en moneda extranjera y existencia de la misma | | | |
| e | Depósitos y créditos en moneda nacional y existencia de la misma | | | |
| f | Títulos públicos, acciones de sociedades anónimas y en comandita y demás títulos valores | | | |
| g | Participaciones en el capital de cualquier tipo de sociedades, excluidas las acciones referidas en el inciso anterior | | | |
| h | Bienes Inmateriales (Brevets, marcas, patentes, derechos de conceción y otros activos similares) | | | |
| i | Demás bienes | | | |
| j | Total del Rubro 1 (suma de los incisos a. al i.) | | | |
| 2 | BIENES NO COMPUTABLES | | | |
| a | Bienes situados con carácter permanente en el exterior | | | |
| 3 | BIENES EXENTOS | | | |
| a | Bienes situados en el Territorio Nacional de la Tierra del Fuego, Antártida e islas del Atlántico Sur | | | |
| b | Acciones y demás participaciones en el capital de entidades sujas al impuesto sobre los Capitales y Cuotas Partes de los Fondos Comunes de Inversión | | | |
| c | Cuotas sociales de cooperativas | | | |
| 4 | TOTAL RUBRO 2 más RUBRO 3 | | | |
| 5 | TOTAL DEL ACTIVO COMPUTABLE (Diferencia entre Rubro 1, inc. j y Rubro 4) | | | |
| PASIVO TOTAL AL CIERRE DEL EJERCICIO | | | | |
| 6 | DEUDAS | | | |
| a | Comerciales | | | |
| b | Bancarias y Financieras | | | |
| c | Reservas técnicas de las Cooperativas de Seguro, Capitalización y similares | | | |
| d | Beneficios percibidos por adelantado y a realizar en ejercicios futuros | | | |
| 7 | TOTAL DEL PASIVO (Suma incisos a. al d.) | | | |

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **H-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.9.04 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | \$ 99.823,09 | | | \$ 99.823,09 | | | \$ 99.823,09 | \$ 99.823,09 | H-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | | \$ 99.823,09 | | | \$ 99.823,09 | | | \$ 99.823,09 | \$ 99.823,09 | |
| | | | H | | H | | | H | H | |



P/T **H-2.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS.-Son pagos realizados por anticipado y que concluida la misma generaran un gasto ayudan para el mejor control del manejo contable.

Su responsabilidad es la tesorería.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|---------------------------|---------------------|-----------|
| Gasto y Pagos Anticipados | \$ 99.823,09 | √0 |
| TOTAL | \$ 99.823,09 | Σ |

Son: Noventa y nueve mil ochocientos veinte y tres con tres centavos.

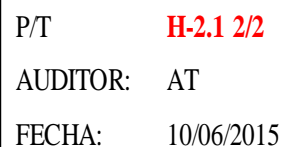
| | | |
|---|---------------------|------------|
| GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | \$ 99.823,09 | * |
| TOTAL GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | \$ 99.823,09 | H-2 |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√0 Confirmado con documentos



ÁREA: GASTOS Y PAGOS ANTICIPOS





**DIRECCIÓN NACIONAL DE
REGISTROS DE NATIVOS PUEBLOS**

Registro de la Propiedad de Pedro Moncayo

[Inicio](#) [Operaciones](#) [Digitalización de Vínculos](#)

Usuario: **Administrador** | Empresa: **...**

[Cambiar Contraseña](#) | [Salir](#)

Última Sesión: Creada

Administración | **Reportes** | **Logros** | **Procesos** | **Operaciones** | **Administración de Datos** | **Nuestro**

Digitalización de Documentos

Vínculo: **8** | **8** | **8**

Títulos

| Nº Títulos | Descripción | Fecha de Emisión | Importe Pagado | Saldo |
|------------|--|------------------|----------------|-------|
| 8 | ACTA DE AUTORIZACIÓN DE EMISIÓN DE TÍTULOS DE PROPIEDAD (1-1-2018) | 01/01/2018 | ... | ... |

✓**O** Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
GASTOS DE INSTALACION AGENCIA Y SUCURSAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **H-3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|--|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.9.05 | GASTOS DE INSTALACION AGENCIA Y SUCURSAL | \$ 83.167,14 | | | \$ 83.167,14 | | | \$ 83.167,14 | \$ 83.167,14 | H-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL GASTOS DE INSTALACION AGENCIA Y SUCURSAL | | \$ 83.167,14 | | | \$ 83.167,14 | | | \$ 83.167,14 | \$ 83.167,14 | |
| | | | H | | H | | | H | H | |



P/T **H-3.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

GASTOS DIFERIDOS.- Son aquellas cuentas que son de naturaleza transitoria deben ser objeto de regularización permanente transfiriendolas a las cuentas correspondientes. La empresa debe efectuar una evaluación de las partidas registradas en este grupo. La responsabilidad es de el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--|---------------------|----------|
| Gastos e Instalaciones Agencia y Sucur. \$ | 209.631,12 | |
| Programas de Computación \$ | 321.974,39 | |
| Amortizaciones Acum Gast. Diferidos -\$ | 448.438,37 | √0 |
| TOTAL | \$ 83.167,14 | Σ |

Son: Ochenta y tres mil ciento sesenta y siete con catorce centavos.

| | | |
|-------------------------------|---------------------|---|
| GASTOS DIFERIDOS | \$ 83.167,14 | * |
| TOTAL GASTOS DIFERIDOS | \$ 83.167,14 | |

H-3

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: GASTOS DIFERIDOS



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

| ACTIVIDAD | COSTO | FINANCIAMIENTO |
|---|-------------|----------------|
| Recursos Humanos | | |
| Responsable del Proyecto | 0 | SECCION 32 |
| Responsable del Curso de capacitación | 0 | SECCION 32 |
| Taller | 0 | SECCION 32 |
| Contratación de especialista o Técnicos | 1000 | SECCION 32 |
| Auxiliar de Aseo | 10 | SECCION 32 |
| Insumos | | |
| Resma de Papel | 45 | SECCION 32 |
| Impresión / Copia de Guías o Manual | 80 | SECCION 32 |
| Caja de Lápiz | 40 | SECCION 32 |
| Bolígrafo | 0 | SECCION 32 |
| Videobin | 80 | SECCION 32 |
| Hoja de Hilo | 0 | SECCION 32 |
| Gastos Operacionales | | |
| Refrigerios/Bebidas | 180 | SECCION 32 |
| Infraestructura | | |
| Local Sala Vereda | 360 | SECCION 32 |
| Sillas, Mesas | 100 | SECCION 32 |
| TOTAL | 1895 | |

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
TRANSFERENCIAS INTERNAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **H-4**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.9.08 | TRANSFERENCIAS INTERNAS | \$ 35.980.092,17 | | | \$ 35.980.092,17 | | | \$ 35.980.092,17 | \$ 35.980.092,17 | H-4.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL TRANSFERENCIAS INTERNAS | | \$ 35.980.092,17 | | | \$ 35.980.092,17 | | | \$ 35.980.092,17 | \$ 35.980.092,17 | |
| | | | H | | H | | | H | H | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

TRANSFERENCIAS INTERNAS.-Son valores destinados a inyectar capital a las demás sucursales, su cuenta es de naturaleza transitoria y debe ser objeto de evaluación permanente, de conformidad con las disposiciones establecidas por el ente regulador.Su responsable Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|-----------------------|-----------------------------------|----------|
| Sucursal Salcedo | \$ 1.021.205,75 | √O |
| Sucursal Puyo | \$ 1.458.748,19 | √O |
| Sucursal Pillaro | \$ 4.011.324,16 | √O |
| Agencia Izamba | \$ 1.091.705,91 | √O |
| Sucursal Macas | \$ 4.496.432,99 | √O |
| Agencia Pelileo | \$ 3.611.656,50 | √O |
| Agencia Tena | \$ 3.795.588,81 | √O |
| Agencia Latacunga | \$ 5.568.455,29 | √O |
| Agencia Sur | \$ 1.452.121,06 | √O |
| Agencia Saquisilí | \$ 1.419.110,07 | √O |
| Agencia Cevallos | \$ 2.295.315,52 | √O |
| Agencia Tisaleo | \$ 2.055.393,99 | √O |
| Agencia San Pedro | \$ 244.013,39 | √O |
| Agencia Sangolqui | \$ 220.052,40 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 482.637,92 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 257.125,17 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 246.267,43 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 115.475,31 | √O |
| Agencia Carcelen | \$ 291.057,32 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 582.654,20 | √O |
| Agencia Santo Domingo | \$ 1.263.750,79 | √O |
| TOTAL | \$ 35.980.092,17 | Σ |

Son: treinta y cinco millones novecientos ochenta mil noventa y dos con diez y siete centavos.

| | | |
|--------------------------------------|-------------------------|---|
| TRANSFERENCIAS INTERNAS | \$ 35.980.092,17 | * |
| TOTAL TRANSFERENCIAS INTERNAS | \$ 35.980.092,17 | |

H-4

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: TRANSFERENCIAS INTERNAS ACTIVO



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 |Transferencias

| Código | Descripción | Día 1 | Día 2 | Día 3 | Plazo | 1er Plazo | Interplazo |
|--------|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|-----------|------------|
| 1 | CONTADO | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 2 | TRANSFERENCIA BANCARIA | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 3 | RECBO ACEPTADO 90 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 90 | 0 |
| 4 | REPOSICION (PAGARE) | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 5 | REEMBOLSO | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 6 | RECBO DOMIOLADO 60 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 60 | 0 |
| 8 | LETRA ACEPTADA 45 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 45 | 0 |
| 9 | RECBO DOMIOLADO 30 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 30 | 0 |
| 10 | LETRA 90 DIAS F.F. ACEPTADA | 0 | 0 | 0 | 1 | 90 | 0 |
| 11 | GIRO A 30 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 30 | 0 |
| 12 | LETRA ACEPTADA 60 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 60 | 0 |
| 13 | GIRO A 60 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 60 | 0 |
| 14 | GIRO A 90 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 90 | 0 |
| 16 | RECBO DOMIOLADO 40 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 40 | 0 |
| 17 | TRANSFERENCIA 15 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 15 | 0 |
| 18 | RECBO DOMIOLADO 70 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 70 | 0 |
| 19 | RECBO DOMIOLADO 120 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 120 | 0 |
| 20 | LETRAS AVALADAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 21 | CARTA DE CREDITO | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 22 | AVIAL BANCARIO 60 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 60 | 0 |
| 23 | RECBO 30 Y 60 DIAS | 0 | 0 | 0 | 2 | 30 | 30 |

Contador
 Nancy Vargas

✓O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **H-5**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------|---------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 1.9.90 | OTROS | \$ 1.165.164,85 | | | \$ 1.165.164,85 | | | \$ 1.165.164,85 | \$ 1.165.164,85 | H-5.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS | | \$ 1.165.164,85 | | | \$ 1.165.164,85 | | | \$ 1.165.164,85 | \$ 1.165.164,85 | |
| | | | H | | H | | | H | H | |



P/T **H-5.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OTROS ACTIVOS.- Valores en tránsito que son objetos de regularización permanente. Su agrupación esta transfiriendolas a las cuentas correspondientes. La empresa debe efectuar una evaluación de las partidas registradas en este grupo. La responsabilidad es de el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

Otros Impuestos \$ 1.131.975,21 **√0**

Depósito Garantía Arriend Importa. \$ 20.308,52 **√0**

Varias \$ 12.881,12 **√0**

TOTAL \$ 1.165.164,85 **Σ**

Son: Un millón ciento sesenta y cinco mil ciento sesenta y cuatro con ochenta y cinco centavos.

OTROS ACTIVOS \$ 1.165.164,85 *

TOTAL OTROS ACTIVOS \$ 1.165.164,85

H-5

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

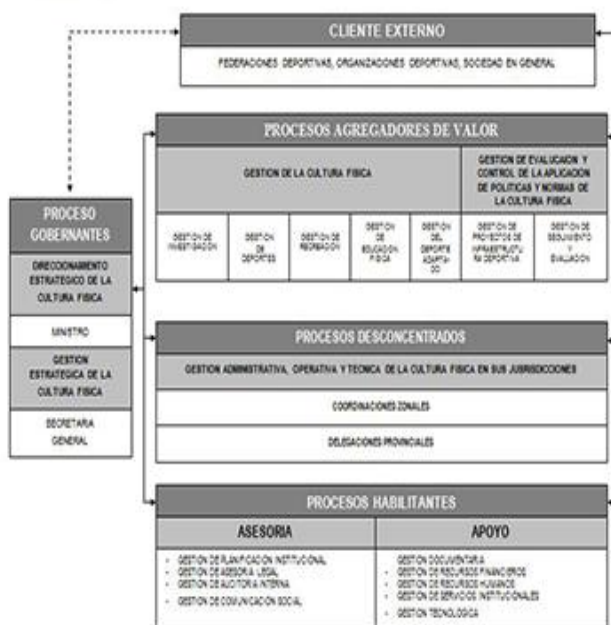
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS

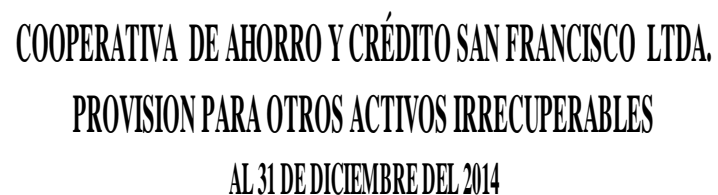


San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

b) Mapa de Procesos



✓ Confirmado con documentos



FECHA: 10/06/2015

236



P/T **H-6.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES.- Valores que la institución designa paraa activos que para daciones de pago de valor que no fueron cubiertos en los créditos y se encuentran en remates.
 Su responsable Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--|----------------------|----------|
| Provisiones Otros Activos Irrecuperables | -\$ 38.956,87 | ✓0 |
| TOTAL | -\$ 38.956,87 | Σ |

Son: Treinta y ocho mil novecientos cincuenta y seis con ochenta y siete centavos.

| | | |
|--|----------------------|---|
| PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES | -\$ 38.956,87 | * |
| TOTAL PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES | -\$ 38.956,87 | |

H-6

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



AT CONSULTORA

P/T **H-6.1 2/2**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROVISIONES OTROS ACTIVOS



San Francisco
Cooperativa de Ahorro y Crédito

| TITULO DE ACCIONES | | | |
|--|--------------|-----------|----------|
| Moneda | | Legal | |
| Fecha y Referencias | Extracciones | Depósitos | Saldo |
| 1-1-68 | | 50.000- | 50.000- |
| 1-1-68 | 50.000- | | 40.000- |
| 1-1-68 | 50.000- | | 30.000- |
| 1-1-68 | 10.000- | | 20.000- |
| 1-1-68 | 5.000- | | 15.000- |
| 1-1-68 | 4.000- | | 11.000- |
| 2-1-68 | | 657 | 11.657 |
| 5-1-68 | | 30.000- | 41.657 |
| 5-1-68 | 24.000- | | 17.657 |
| 2-1-68 | | 1182 | 18.849 |
| A partir de 1970: El Saldo y anotaciones que se registran en esta libreta, a partir de la fecha de emisión expresados en "Papeles de 10.000" nuevo millo pesos | | | |
| 22/8/70 | 1000 Lib. | | 1.036.79 |

SIRVASE NO ARROLLAR NI DOBLAR ESTA LIBRETA

✓ Confirmado con documentos



P/T **PI**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OBLIGACIONES CON EL PUEBLO

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|--|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Obligaciones con el Pueblo | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Obligaciones con el Pueblo sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Obligaciones con el Pueblo y evalúe la cuenta. | CCI-I | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Obligaciones con el Pueblo. | I | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Depósitos a la Vista. | I-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Depósitos a Plazo | I-2 | |
| 5. | Efectúe la auditoría de la cuenta Depósitos Restringidos | I-3 | |
| 6. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.1 | |
| | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 PUNTOS PARA CARTA GERENCIA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

| REF. P/T | OBSERVACIONES | RECOMENDACIONES |
|------------------|---|---|
| CCI-I | 1 No se mantiene política de control . | 1 Se recomienda dar cumplimiento al control interno. |
| CCI-I | 2 No se cumple con las políticas de control. | 2 Se recomienda dar cumplimiento al control interno. |
| CCI-I | 3 Las política de control no son las adecuadas. | 3 Se debe establecer medidas adecuadas de cumplimiento |
| CCI-I | 4 No mantiene verificaciones al momento del recaudo del efectivo. | 4 Cumplir con los procedimientos establecidos en forma cronológica. |
| I-1.1 2/3 | 5 No se encuentra el documento fuente. | 5 Mantener políticad de control para evitar inconvenientes. |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---|
| 1 | ¿ El Departamento de Operaciones es el encargado de cumplir con las obligaciones pendientes con nuestros socios y clientes en depositar sus capitales? | X | | | |
| 2 | ¿ Existe el dinero en el momento que el socio lo requiera? | X | | | |
| 3 | ¿ Analiza esta subcuenta y concilia su saldo con el detalle de depósitos a la vista? | X | | | |
| 4 | ¿Comprobar si cada reintegro de algún depósito a un cliente cuenta con su documento soporte? | | X | | No se mantiene política de control A.8.2.I |
| 5 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los giros por pagar? | X | | | |
| 6 | ¿Realiza análisis de la cuentas inactivas en la entidad? | | X | | No se cumple con las políticas de control A.8.2.I |
| 7 | ¿Respeta el plazo establecido de los montos entregados a plazo fijo? | X | | | |
| 8 | ¿Solicita documentación a quien corresponda de los depósitos por confirmar? | | X | | Las política de control no son las adecuadas A.8.2.I |
| 9 | ¿Se realiza el proceso con toda la documentación de soporte? | X | | | |
| 10 | ¿Analiza la subcuenta y concilia saldo del detalle de depósito de ahorro? | X | | | |
| 11 | ¿Establece porcentajes en los depósitos restringidos? | X | | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | X | | | |
| 13 | ¿Se reúne con su equipo de trabajo para analizar como el movimiento de la obligaciones con el público? | X | | | |
| 14 | ¿Establece políticas cuando existe una baja de captación de ahorros? | X | | | |
| 15 | ¿Analiza los depósitos a plazo de 1 a 30 días? | | X | | No mantiene verificaciones al momento del recaudo del efectivo A.8.2.I |
| 16 | ¿Analiza los depósitos a plazo de 31 a 90 días? | X | | | |
| 17 | ¿Analiza los depósitos a plazo de 91 a 180 días? | X | | | |
| 18 | ¿Analiza los depósitos a plazo de 181 a 360 días? | X | | | |
| 19 | ¿Analiza los depósitos a plazo de mas de 361 días? | X | | | |
| 20 | ¿Existe afinidad en el momento de designar responsables del equipo de trabajo? | X | | | |
| 21 | ¿Incentiva a sus socios a invertir su dinero? | X | | | |
| 22 | ¿Establece medidas de control en los dineros de plan futuro? | | X | | Se recomienda cumplir con las medidas de control A.8.2.I |
| 23 | ¿En caso de dudas consulta con su inmediato superior? | X | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ El Departamento de Operaciones es el encargado de cumplir con las obligaciones pendientes con nuestros socios y | 1 | | |
| 2 | clientes en depositar sus capitales? | | | |
| 3 | ¿ Existe el dinero en el momento que el socio lo requiera? | 1 | | |
| 4 | ¿ Analiza esta subcuenta y concilia su saldo con el detalle de depósitos a la vista? | 1 | 1 | |
| 5 | ¿Comprobar si cada reintegro de algún depósito a un cliente cuenta con su documento soporte? | 1 | | |
| 6 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los giros por pagar? | | 1 | |
| 7 | ¿Realiza análisis de la cuentas inactivas en la entidad? | 1 | | |
| 8 | ¿Respeta el plazo establecido de los montos entregados a plazo fijo? | | 1 | |
| 9 | ¿Solicita documentación a quien corresponda de los depósitos por confirmar? | 1 | | |
| 10 | ¿Se realiza el proceso con toda la documentación de soporte? | 1 | | |
| 11 | ¿Analiza la subcuenta y concilia saldo del detalle de depósito de ahorro? | 1 | | |
| 12 | ¿Establece porcentajes en los depósitos restringidos? | 1 | | |
| 13 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | 1 | | |
| 14 | ¿Se reúne con su equipo de trabajo para analizar como el movimiento de la obligaciones con el público? | 1 | | |
| 15 | ¿Establece políticas cuando existe una baja de captación de ahorros? | | 1 | |
| 16 | ¿Analiza los depósitos a plazo de 1 a 30 días? | 1 | | |
| 17 | ¿Analiza los depósitos a plazo de 31 a 90 días? | 1 | | |
| 18 | ¿Analiza los depósitos a plazo de 91 a 180 días? | 1 | | |
| 19 | ¿Analiza los depósitos a plazo de 181 a 360 días? | 1 | | |
| 20 | ¿Analiza los depósitos a plazo de mas de 361 días? | 1 | | |
| 21 | ¿Existe afinidad en el momento de designar responsables del equipo de trabajo? | 1 | | |
| 22 | ¿Incentiva a sus socios a invertir su dinero? | | 1 | |
| 23 | ¿Establece medidas de control en los dineros de plan futuro? | 1 | | |
| 24 | ¿En caso de dudas consulta con su inmediato superior? | 1 | | |
| TOTAL | | 23 | 5 | |

CÁLCULOS

| | |
|------------------------|--------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{5}{24} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 21% |



P/T **CCI-I 3/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

R I E S G O

| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 21% | | | |

C O N F I A N Z A

| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 21% | | | |

COMENTARIO

Se ha determinado que el riesgo de control es alto y la confianza es baja por lo tanto los procesos tienen que ser mejorados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **I**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.1.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | \$ 66.837.761,58 | | \$ 150,00 | \$ 66.837.611,58 | | | \$ 66.837.611,58 | \$ 66.837.611,58 | I-1 |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | \$ 103.683.400,02 | | | \$ 103.683.400,02 | | | \$ 103.683.400,02 | \$ 103.683.400,02 | I-2 |
| 2.1.05 | DEPOSITOS RESTRINGIDOS | \$ 9.279.736,39 | | | \$ 9.279.736,39 | | | \$ 9.279.736,39 | \$ 9.279.736,39 | I-3 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | \$ 179.800.897,99 | | \$ 150,00 | \$ 179.800.747,99 | | | \$ 179.800.747,99 | \$ 179.800.747,99 | |
| A6-2 | | | A6-2 | | | A6-2 | | | A6-2 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

DEPOSITOS A LA VISTA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **I-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------------------|----------------------|-----------------------------|---------|-----------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.1.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | \$ 66.837.761,58 | | \$ 150,00 | \$ 66.837.611,58 | | | \$ 66.837.611,58 | \$ 66.837.611,58 | I-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL DEPOSITOS A LA VISTA | | \$ 66.837.761,58 | | \$ 150,00 | \$ 66.837.611,58 | | | \$ 66.837.611,58 | \$ 66.837.611,58 | |
| | | I | | | I | | | I | I | |



P/T **I-1.1 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DEPÓSITOS A LA VISTA.-Registra el valor de los impuestos causados, que deben ser satisfechos al vencimiento de las obligaciones o de las respectivas cuotas.La provisión se realiza de manera diaria. Los créditos a esta cuenta se efectúan con débito simultáneo a cuentas de resultado deudoras. La responsabilidad Departamento Contable

| DETALLE | VALORES EN DÓLARES | MARCAS |
|------------------------|-------------------------|----------|
| Déposito de Ahorros | \$ 66.707.730,60 | * |
| Otros Depósitos | \$ 480,00 | * |
| Déposito por Confirmar | \$ 129.550,98 | * |
| TOTAL | \$ 66.837.761,58 | Σ |

Son sesenta y seis millones ochocientos treinta y siete mil setecientos sesenta y un con cincuenta y ocho centavos

6 No se encontro el documento de respaldo respectivo. **A.8.2.I**

| | | |
|-------------------------------------|-------------------------|----------|
| CONSTATACIÓN DE SALDOS | \$ 66.707.730,60 | Ø |
| OTROS | \$ 130.030,98 | |
| TOTAL CONSTATACIÓN DE SALDOS | \$ 66.837.761,58 | C |
| | I-1 | |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

- C** Circularizado
- Ø** Conciliado
- Σ** Comprobado sumas
- *** Sumatoria
- √0** Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE DOCUMENTOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

6 No se encontro el documento de respaldo respectivo.

| DETALLE | VALORES EN DÓLARES | |
|------------------------|-------------------------|----------|
| Déposito de Ahorros | \$ 66.707.730,60 | * |
| Otros Depósitos | \$ 480,00 | * |
| Déposito por Confirmar | \$ 129.550,98 | * |
| TOTAL | \$ 66.837.761,58 | Σ |

Son: Sesenta y seis millones ochocientos treitna y siete mil setecietnos sesenta y un con cincuenta y ocho centavos

AJUSTE

1

| | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| Caja | \$ 150,00 | |
| Obligaciones con el Público | | \$ 150,00 |

R/ para registrar el valor de ajuste

COMENTARIO.- Se encontro deficiencia en la parte operativa del la sub cuenta Otros Depósitos que no se encuentran con la documentación soporte respectiva.

✓0 Tomado y/o chequeado

* Sumatoria

Σ Comprobado sumas



P/T **I-1.1 3/3**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: DEPÓSITOS A LA VISTA



640509-040147

CARTA DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Ambato, 14 de Junio de 2015

Señorita.

Miryam Torres

CPA.1832

Jefe Auditor

AT Consultora

Es un placer comunicarle que el saldo de la Empresa "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA", cta. cte.: 243407-5 al 31 de Diciembre del 2014 es de: USD \$ 500.

El interesado queda en uso del presente en lo que bien le convenga dentro de los límites legales.

Ing. Rafael Espinoza

Gerente Financiero

Banco del Austro

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DEPOSITOS A PLAZO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **I-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | Cuentas | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------|-------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | \$ 103.683.400,02 | | | \$ 103.683.400,02 | | | \$ 103.683.400,02 | \$ 103.683.400,02 | I-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL DEPOSITOS A PLAZO | | \$ 103.683.400,02 | | | \$ 103.683.400,02 | | | \$ 103.683.400,02 | \$ 103.683.400,02 | |
| | | | I | | I | | | I | I | |



P/T **I-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DETERMINACIÓN DE MONTOS Y PLAZOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DEPÓSITOS A PLAZO.-Son transacciones destinadas a amortizar el dinero de los socios pagaderos a corto plazo registra el valor de los intereses pagaderos al vencimiento de las obligaciones.
 La responsabilidad está acargo del Departamento de Riesgos y Negocios.

| PLAZOS | VALORES EN DÓLARES | MARCAS |
|-------------------------|-------------------------|--------|
| De 1 a 30 días | \$ 30.098.936,22 | √0 |
| De 31 a 90 días | \$ 27.596.594,15 | √0 |
| De 91 a 180 días | \$ 15.687.538,02 | √0 |
| De 181 a 360 días | \$ 23.507.877,35 | √0 |
| De mas de 361 días | \$ 6.306.594,53 | √0 |
| Depósitos por Confirmar | \$ 485.859,75 | √0 |
| TOTAL | <u>\$103.683.400,02</u> | Σ |

Son: Ciento tres millones seiscietnos ochenta y tres mil cuatrocientos con dos centavos.

| | | |
|------------------------|--------------------------|---|
| DE 1 A 30 DÍAS | \$ 30.098.936,22 | * |
| OTROS | \$ 73.584.463,80 | |
| TOTAL DEPÓSITO A PLAZO | <u>\$ 103.683.400,02</u> | |

I-2

COMENTARIO.-Toda la información es de propiedad de la Cooperativa San Francisco Limitada, se encuentran repaldados con sus documentos soportes.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos



P/T **I-2.1 2/2**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: DEPÓSITOS A PLAZO



AS

RUC: 1802910768001
DIRECCIÓN: Juan Benigno Vela y Castillo
TELÉFONO: 032-586794

SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Ambato, 13 de Junio de 2015

Señores.

BANCO: Banco del Austro

Muy señores nuestros:

Con motivo de la revisión de nuestras cuentas anuales por parte de nuestros auditores, les agradeceríamos se sirvan enviar directamente a:

<<Calle Juan Benigno Vela 1442 y Castillo; >>

La información que seguidamente detallamos referida a 31 de Diciembre de 2014 utilizando para ello el sobre franqueado que les remitimos.

Les agradeceríamos que su respuesta fuera lo más detallada posible abordando entre otros los siguientes aspectos:

a) Saldos de todas las cuentas abiertas a nombre de la Empresa "**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.**", haciendo constar el tipo de cuenta de la que se trata.

b) Cualquier restricción sobre los saldos mencionados en el apartado a), indicando la naturaleza de la misma en caso de que existiera.

c) intereses devengados a la aludida fecha y no incluidos en las cuentas referidas en el apartado.

d) Cuentas que hayan sido saldadas en el ejercicio que termina en la fecha arriba citada, indicando el número de dichas cuentas y la fecha de cancelación.

e) Detalle de descubiertos, préstamos y créditos concedidos vigentes, señalando condiciones tales como garantías que les afecten, límites concedidos, importe dispuesto, vencimientos, forma documental (póliza efectos financieros, etc..), y si están intervenidos por Agentes de cambio y bolsa o Corredores de comercio, tipos de interés que devengan y comisiones y modalidad de su cobro. Intereses y comisiones devengados a la fecha de referencia y pendientes de cargo por Ustedes, e intereses cobrados anticipadamente a dicha fecha.

f) Total de las letras que a la fecha solicitada han sido:

- Descontadas y están pendientes de vencer.
- Vencidas pero no pagadas y pendientes de cargar en cuenta
- Enviadas en gestión de cobro y en poder de Ustedes.
- Enviadas al descuento en poder de Ustedes.

g) Límite total de descuento concedido.

h) Detalle y pormenores sobre toda clase de valores registrados por Ustedes a nuestro nombre que se encontraban en su poder en custodia o depósito, indicando si son o no de libre disposición.

i) Detalle de los avales, créditos documentarios y cualquier clase de garantías concedidas por nosotros a favor de Ustedes o por Ustedes a favor nuestro.

j) Cualquier compromiso pendiente bajo contratos a futuro de compraventa de moneda extranjera.

k) Cualquier otra información relativa a las operaciones mantenidas con Ustedes, relacionadas con los apartados anteriores o con alguna transacción incompleta.

l) Personas que figuran en sus registros, autorizadas para la firma de cheques, letras, endosos, u otros documentos, indicando cuales de ellas son indispensables y la combinación de las mismas, así como los límites para cada una de ellas, si los hubiese.

Les agradecemos anticipadamente su colaboración.

Muy atentamente,

Miryam Torres

Jefe Auditor

CPA.1832

AT Consultora

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DEPOSITOS RESTRINGIDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **I-3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------------------|------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.1.05 | DEPOSITOS RESTRINGIDOS | \$ 9.279.736,39 | | | \$ 9.279.736,39 | | | \$ 9.279.736,39 | \$ 9.279.736,39 | I-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL DEPOSITOS RESTRINGIDOS | | \$ 9.279.736,39 | | | \$ 9.279.736,39 | | | \$ 9.279.736,39 | \$ 9.279.736,39 | |
| I I I I | | | | | | | | | | |



P/T **I-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DEPÓSITOS RESTRINGIDOS.- Constituye los valores amortizados entregados por lo socios para cubrir las bases de los créditos en las diferentes clasificacioens determinadas por la entidad.
 Su responsable el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|--------------|-----------------------------------|----------|
| Comercial | \$ 9.902,60 | ✓0 |
| Consumo | \$ 2.727.724,51 | ✓0 |
| Vivienda | \$ 4.309,23 | ✓0 |
| Microcrédito | \$ 6.537.800,05 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 9.279.736,39 | Σ |

Son: nueve millones doscientos sesenta y siete mil setecietnos treinta y seis con treinta y nueve centavos.

| | | |
|-------------------------------------|------------------------|---|
| CONSUMO | \$ 2.727.724,51 | * |
| OTROS | \$ 6.552.011,88 | |
| TOTAL DEPÓSITOS RESTRINGIDOS | \$ 9.279.736,39 | |


I-3

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.


Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: DEPOSITOS RESTRINGIDOS



BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo



640509-040147

ESTADO DE CUENTA No. 1245

CLIENTE: 82222554
EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITOS SAN FRANCISCO LTDA
REPRESENTANTE: ING. ESTUARDO PAREDES
DIRECCION: MONTALVO Y 12 DE NOVIEMBRE
TELEFONO: 032-824270
CIUDAD: AMBATO ZONA: 01
RUC: 1890003628001

CUENTA CORRIENTE: 243407-5
FECHA DE CORTE: 31/12/2014

DETALLE DE MOVIMIENTOS DEL PERIODO

| | |
|----------------------------|-------------------|
| SALDO DE CUENTA | \$ 2000,00 |
| (-) CHEQUES PAGADOS | \$ 500,00 |
| (+) TRANSFERENCIAS | \$ 1000,00 |
| SALDO AL 31/12/2014 | \$ 1000,00 |

Centro de atención telefónica (032-840544). www.bancodelaustro.com
Mera y Cevallos Ambato- Ecuador.

✓ Confirmado con documentos



P/T

P/J

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CUENTAS POR PAGAR

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Cuentas por Pagar | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Cuentas por Pagar sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Cuentas por Pagar y evalúe la cuenta. | CCI-J | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Cuentas por Pagar. | J | |
| 3. | Efectue la auditoría de la cuenta Intereses por Pagar | J-1 | |
| 4. | Efectue la auditoría de la cuenta Obligaciones Patronales | J-2 | |
| 5. | Efectue la auditoría de la cuenta Gastos de Retenciones | J-3 | |
| 6. | Efectue la auditoría de la cuenta Contribución Impuestos y Multas | J-4 | |
| 7. | Efectue la auditoría de la cuenta Proveedores | J-5 | |
| 8. | Efectue la auditoría de la cuenta Cuentas por Pagar Varias | J-6 | |
| 9. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2J | |
| | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 PUNTOS PARA CARTA GERENCIA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

| REF. P/T | OBSERVACIONES | RECOMENDACIONES |
|-------------------|---|---|
| CCI-J | 1 Los procesos de control interno no estan bien direccionado. | 1 Mejor organización de la documentación soporte. |
| CCI-J | 2 No se sigue un orden cronológico. | 2 Mejor control en los procesos |
| CCI-J | 3 No cumplen con la políticas implantadas. | 3 Falta de una base de información oportuna y real. |
| | 4 No cumplen con la políticas implantadas . | 4 Mantener un registro cronológico y ordenado de los movimientos contables. |
| J-5.1. 2/3 | 5 La documentación no esta actualizada | 5 Mejorar los procedimientos de recepción de documentación. |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CUENTAS POR PAGAR

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---|
| 1 | ¿Comprueba mediante examen las actas correspondientes a la aprobación de todos los préstamos otorgados por la Instituciones Financieras? | X | | | |
| 2 | ¿Comprueba si la base para el cálculo de los intereses por pagar se revisan periódicamente? | X | | | |
| 3 | ¿Se realizan estimaciones de valor que se entrega a depósito a la vista? | X | | | |
| 4 | ¿Designa provisiones de acumulación de préstamos en el extranjero? | X | | | |
| 5 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo del datalle de las obligaciones patronales? | | X | | Los procesos de control interno no estan bien direccionado A.8.2.J |
| 6 | ¿Determina el porcentaje de dinero que corresponden a las obligaciones tributarias? | X | | | |
| 7 | ¿Analiza el nivel de endeudamiento que mantiene la entidad? | X | | | |
| 8 | ¿Comprobar si los números de los recibos que pudieren estar saltados han sido debidamente anulados? | | X | | No se sigue un orden cronológico A.8.2. J |
| 9 | ¿Comprobar si los documentos de pago contienen los requisitos de aplicación de conformidad con lo requerido? | X | | | |
| 10 | ¿Comprobar si los docuemntos de pago han sido anotados correctamente en los registros contables.? | X | | | |
| 11 | ¿Revisa los cálculos de provisión y evalua la suficiencia de su saldo? | X | | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | | X | | No cumplen con la políticas implantadas A.8.2. J |
| 13 | ¿Actualiza información del movimiento de Banco Ecuatoriano de la Vivienda? | X | | | |
| 14 | ¿Verifica si todos los débitos y créditos del mayor con sus auxiliares? | X | | | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere? | | X | | No cumplen con la políticas implantadas A.8.2. J |
| 16 | ¿Registra los valores de contribuciones y multas en una cuenta independiente? | X | | | |
| 17 | ¿Analiza la documentación de los proveedores? | X | | | |
| 18 | ¿Clasifica las subcuentas de cuentas por pagar varias ? | X | | | |
| 19 | ¿En caso de existir algún pago comprueba con el documento soporte? | X | | | |
| 20 | ¿Los pagos a proveedores son realizados en los primero días? | X | | | |
| 21 | ¿Se acredita de inmediato a las cuentas en caso de pago a proveedores? | X | | | |
| 22 | ¿El financiamiento otorgado por las Instituciones Financieras se encuentra bien encaminado? | X | | | |
| 23 | ¿Actualiza periódicament la información de sus proveedores? | X | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: CUENTAS POR PAGAR

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿Comprueba mediante examen las actas correspondientes a la aprobación de todos los préstamos otorgados por la Instituciones Financieras? | 1 | | |
| 2 | ¿Comprueba si la base para el cálculo de los intereses por pagar se revisan periódicamente? | 1 | | |
| 3 | ¿Se realizan estimaciones de valor que se entrega a depósito a la vista? | 1 | | |
| 4 | ¿Designa provisiones de acumulación de préstamos en el extranjero? | 1 | | |
| 5 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de las obligaciones patronales? | | 1 | |
| 6 | ¿Determina el porcentaje de dinero que corresponden a las obligaciones tributarias? | 1 | | |
| 7 | ¿Analiza el nivel de endeudamiento que mantiene la entidad? | 1 | | |
| 8 | ¿Comprobar si los números de los recibos que pudieren estar saltados han sido debidamente anulados? | | 1 | |
| 9 | ¿Comprobar si los documentos de pago contienen los requisitos de aplicación de conformidad con lo requerido? | 1 | | |
| 10 | ¿Comprobar si los documentos de pago han sido anotados correctamente en los registros contables.? | 1 | | |
| 11 | ¿Revisa los cálculos de provisión y evalúa la suficiencia de su saldo? | 1 | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | | 1 | |
| 13 | ¿Actualiza información del movimiento de Banco Ecuatoriano de la Vivienda? | 1 | | |
| 14 | ¿Verifica si todos los débitos y créditos del mayor con sus auxiliares? | 1 | | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere? | | 1 | |
| 16 | ¿Registra los valores de contribuciones y multas en una cuenta independiente? | 1 | | |
| 17 | ¿Analiza la documentación de los proveedores? | 1 | | |
| 18 | ¿Clasifica las subcuentas de cuentas por pagar varias ? | 1 | | |
| 19 | ¿En caso de existir algún pago comprueba con el documento soporte? | 1 | | |
| 20 | ¿Los pagos a proveedores son realizados en los primeros días? | 1 | | |
| 21 | ¿Se acredita de inmediato a las cuentas en caso de pago a proveedores? | 1 | | |
| 22 | ¿El financiamiento otorgado por las Instituciones Financieras se encuentra bien encaminado? | 1 | | |
| 23 | ¿Actualiza periódicamente la información de sus proveedores? | 1 | | |
| TOTAL | | 23 | 4 | |

CÁLCULOS

| | |
|---|--|
| PT= Ponderación Total CT= Calificación Total NC= Nivel de Confianza CR= Confianza Riesgo | $CR = \frac{4}{23} \times 100$ $CR = 17\%$ |
|---|--|



AT CONSULTORA

P/T **CCI-J 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CUENTAS POR PAGAR

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | 17% | | | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | 17% | | | |

COMENTARIO

Se ha determinado que el riesgo de control es alto y la confianza es baja por lo tanto los procesos tienen que ser mejorados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CUENTAS POR PAGAR

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **J**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | \$ 2.411.196,72 | | | \$ 2.411.196,72 | | | \$ 2.411.196,72 | \$ 2.411.196,72 | J-1 |
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | \$ 3.261.729,75 | | | \$ 3.261.729,75 | | | \$ 3.261.729,75 | \$ 3.261.729,75 | J-2 |
| 2.5.04 | RETENCIONES | \$ 102.157,53 | | | \$ 102.157,53 | | | \$ 102.157,53 | \$ 102.157,53 | J-3 |
| 2.5.05 | CONTRIBUCION IMPUESTOS Y MULTAS | \$ 2.005.125,54 | | | \$ 2.005.125,54 | | | \$ 2.005.125,54 | \$ 2.005.125,54 | J-4 |
| 2.5.06 | PROVEEDORES | \$ 66,00 | \$ 50,00 | | \$ 66,00 | | | \$ 66,00 | \$ 66,00 | J-5 |
| 2.05.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | \$ 533.395,74 | | | \$ 533.395,74 | | | \$ 533.395,74 | \$ 533.395,74 | J-6 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | | \$ 8.313.671,28 | \$ 50,00 | | \$ 8.313.671,28 | | | \$ 8.313.671,28 | \$ 8.313.671,28 | |
| | | A 6-2 | | | A 6-2 | | | A 6-2 | A 6-2 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INTERESES POR PAGAR
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **J-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | \$ 2.411.196,72 | | | \$ 2.411.196,72 | | | \$ 2.411.196,72 | \$ 2.411.196,72 | J-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INTERESES POR PAGAR | | \$ 2.411.196,72 | | | \$ 2.411.196,72 | | | \$ 2.411.196,72 | \$ 2.411.196,72 | |
| | | J | | | J | | | J | J | |



P/T **J-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INTERESES POR PAGAR.- Son obligaciones que mantiene la empresa la cantidad concebida en préstamo durante el tiempo que comprenden los intereses, realizadas durante el giro ordinario. Su pago puede ser el efectivo, transferencias, prestación de servicios. La responsabilidad es del Departamento de Cumplimiento.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--------------------------|------------------------|----------|
| Depósitos a la Vista | \$ 12.514,60 | ✓0 |
| Depósitos a Plazo | \$ 2.138.520,75 | ✓0 |
| Obligaciones Financieras | \$ 61.196,06 | ✓0 |
| Otros | \$ 198.965,31 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 2.411.196,72 | Σ |

Son: Dos millones cuatrocientos once mil ciento noventa y seis con setenta y dos centavos.

| | | |
|--|------------------------|---|
| DEPÓSITO A PLAZO | \$ 2.138.520,75 | * |
| OTROS | \$ 272.675,97 | |
| TOTAL INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES | \$ 2.411.196,72 | |


J-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERESES POR PAGAR



PAGARE

No. 4/1 BUENO POR \$5.000,00

En Ecuador - Tungurahua al 01 de Diciembre 2006

Yo, **CLIENTE 8**, mayor de edad. Identificada como aparece al pie de mi firma, actuando en nombre propio, por medio del presente escrito manifiesto lo siguiente:

PRIMERO

Que debo y pagare, incondicional y solidariamente a la orden de la empresa ENTIDAD S.A, la suma cierta de USD \$5.000,00 dólares americanos, moneda legal Ecuatoriana.

SEGUNDO

Que el pago total de la mencionada obligación se efectuara en un solo contado, el día 01 del mes de Marzo del año 2007, en las dependencias de ENTIDAD S.A, ubicada en la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua, o en su cuenta bancaria N0. 243407-4 del Banco Pichincha.

TERCERO

Que en caso de mora pagare a ENTIDAD S.A el 25% anual, desde el día siguiente a la fecha de exigibilidad del presente pagare y hasta cuando su pago total se efectúe.

CUARTO

Expresamente declaro excusado el protesto del presente pagare y los requerimientos judiciales o extrajudiciales para la constitución en mora.


QUINTO

En caso de que haya lugar al recaudo judicial o extrajudicial de la obligación contenida en el presente título valor será a mi cargo las costas judiciales y/o los honorarios que se causen por tal razón.

EL DEUDOR :

Nombre: **CLIENTE 8**
 CI / RUC: 1804356660001
 Domiciliado en: Cevallos y Rocafuerte

Acepto



✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
OBLIGACIONES PATRONALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **J-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | \$ 3.261.729,75 | | | \$ 3.261.729,75 | | | \$ 3.261.729,75 | \$ 3.261.729,75 | J-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES | | \$ 3.261.729,75 | | | \$ 3.261.729,75 | | | \$ 3.261.729,75 | \$ 3.261.729,75 | |
| | | | J | | J | | | J | J | |



P/T **J-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OBLIGACIONES PATRONALES.- Es la cuenta donde se registra donde se registran las deudas contraídas por la empresa con sus trabajadores, con el fisco y deben ser cancelados en un tiempo estipulado.
 La responsabilidad es de el Departamento de Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------------------------|-----------------------------------|----------|
| Remuneraciones | \$ 22,45 | ✓0 |
| Beneficios Sociales | \$ 127.917,95 | ✓0 |
| Aporte Iess | \$ 218.257,48 | ✓0 |
| Fondos de Reserva Iess | \$ 14.606,10 | ✓0 |
| Participación a Empleados | \$ 1.302.384,79 | ✓0 |
| Otras | \$ 1.598.540,98 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 3.261.729,75 | Σ |

Son: Tres millones doscientos sesenta y un mil setecientos veinte y nueve con setenta y cinco centavos.

| | | |
|--|------------------------|---|
| PARTICIPACIÓN EMPLEADOS | \$ 1.302.384,79 | * |
| OTROS | \$ 1.959.344,96 | |
| TOTAL INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO | \$ 3.261.729,75 | |

J-2

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OBLIGACIONES PATRONAL

| | | | | | | | | | |
|--|------------|---|--|--|--|-----|------------|-------|------------|
| SRI Servicio de Rentas Internas | | IVA PAGOS Formulario para pago del Impuesto al Valor Agregado | | SAT-2087 Release 1.0 No. 09053268 | | | | | |
| NT del contribuyente 325066 | | Nombre o razón social del contribuyente | | | | | | | |
| PERIODO DE IMPOSICIÓN | | <table border="1"> <tr> <td>Del</td> <td>01/03/2005</td> </tr> <tr> <td>Hasta</td> <td>31/03/2005</td> </tr> </table> | | | | Del | 01/03/2005 | Hasta | 31/03/2005 |
| Del | 01/03/2005 | | | | | | | | |
| Hasta | 31/03/2005 | | | | | | | | |
| PAGO TRIMESTRAL REGIMEN SIMPLIFICADO PEQUEÑO CONTRIBUYENTE | | | | | | | | | |
| (+/-) Ingresos por venta de bienes en el trimestre | | | | | | | | | |
| (+/-) Ingresos por prestación de servicios en el trimestre | | | | | | | | | |
| (+/-) Total Ingresos | | 0.00 | | | | | | | |
| Impuesto a pagar por el trimestre (5 % de la casilla anterior) | | 0.00 | | | | | | | |
| PAGO MENSUAL POR CONTRATO DOCUMENTADO EN ESCRITURA PÚBLICA | | | | | | | | | |
| Número de Escritura Pública | | 22 | | | | | | | |
| Impuesto a pagar por contratos | | 274,320.00 | | | | | | | |
| PAGO MENSUAL POR RETENCIÓN A FACTURAS ESPECIALES | | | | | | | | | |
| Cantidad de facturas | | | | | | | | | |
| IVA retenido a facturas especiales | | | | | | | | | |
| Impuesto a pagar | | 274,320.00 | | | | | | | |
| MULTA, INTERESES Y MORA | | | | | | | | | |
| (+/-) Multa | | | | | | | | | |
| (+/-) Intereses | | | | | | | | | |
| (+/-) Mora | | | | | | | | | |
| (+/-) Saldo a pagar (valor a ingresar más multa, intereses y mora) | | 274,320.00 | | | | | | | |
| TOTAL A PAGAR | | 274,320.00 | | | | | | | |

A) Los documentos de soporte de la presente declaración se ajustan a la ley, permanecerán en mi poder por el plazo legalmente establecido y los exhibiré y presentaré a requerimiento de la SAT.
 B) Declaro y juro que son verdaderos los datos contenidos en este formulario y que conozco la pena correspondiente al delito de perjurio.

Sr. Contribuyente: Si desea guardar una copia en papel de su declaración, imprímala ahora, es decir antes de enviar su declaración. Para ello utilice la opción de impresión de su browser (navegador), o bien presione el botón "Imprimir Declaración".

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

RETENCIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **J-3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------|-------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.5.04 | RETENCIONES | \$ 102.157,53 | | | \$ 102.157,53 | | | \$ 102.157,53 | \$ 102.157,53 | J-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL RETENCIONES | | \$ 102.157,53 | | | \$ 102.157,53 | | | \$ 102.157,53 | \$ 102.157,53 | |
| | | | J | | J | | | J | J | |



P/T **J-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

RETENCIONES.- Su carácter es transitorio, estas cuentas deben liquidarse en el menor tiempo posible, además constará de valores retenidos a los trabajadores. Registra las obligaciones de la entidad a favor de terceros, originados en calidad de agentes de retención. La responsabilidad es de el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|----------------------|----|----------------------|----------|
| Retenciones Fiscales | \$ | 79.994,34 | ✓0 |
| Otras Retenciones | \$ | 22.163,19 | ✓0 |
| TOTAL | | <u>\$ 102.157,53</u> | Σ |

Son: Ciento dos mil ciento cincuenta y siete con cincuenta y tres centavos.

| | | | |
|-------------------|----|-------------------|---|
| RETENCIONES | \$ | 102.157,53 | * |
| TOTAL RETENCIONES | \$ | <u>102.157,53</u> | |
| | | J-3 | |

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **J-4**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|------------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.5.05 | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS | \$ 2.005.125,54 | | | \$ 2.005.125,54 | | | \$ 2.005.125,54 | \$ 2.005.125,54 | J-4.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS | | \$ 2.005.125,54 | | | \$ 2.005.125,54 | | | \$ 2.005.125,54 | \$ 2.005.125,54 | |
| | | | J | | J | | | J | J | |



P/T **J-4.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DETALLE DE LA CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS.- Valores cobrados de los diferentes servicios que oferta la institución y que son pagados de forma inmediata al Estado.
 Su responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------|
| Impuesto a la Renta | \$ 1.909.806,45 | |
| Otras Contribuciones e Impuestos | \$ 95.319,09 | √0 |
| TOTAL | \$ 2.005.125,54 | Σ |

Son: Dos millones cinco mil ciento veinte y cinco con cincuenta y cuatro centavos.

| | | |
|---|------------------------|---|
| IMPUESTO RENTA | \$ 1.909.806,45 | * |
| OTROS | \$ 95.319,09 | |
| TOTAL CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS | \$ 2.005.125,54 | |

J-4

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CONTRIBUCIONES ,IMPUESTOS MULTAS



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE OFICINAS DE CACTRI LTDA.

| RANGO EN Bs. | PRECIO DE TRANSFERENCIA | RANGO EN \$us | PRECIOS DE TRANSFERENCIA |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| De Bs. 50.001 a 50.200 | Bs. 10 | De \$us. 5.001 a 5.050 | Bs. 15 |
| De Bs. 50.201 a 50.500 | Bs. 15 | De \$us. 5.051 a 5.100 | Bs. 20 |
| De Bs. 50.501 a 52.000 | Bs. 20 | De \$us. 5.101 a 5.350 | Bs. 25 |
| De Bs. 52.001 a 55.000 | Bs. 30 | De \$us. 5.351 a 6.000 | Bs. 35 |
| De Bs. 55.001 a 60.000 | Bs. 60 | De \$us. 6.001 a 7.000 | Bs. 70 |
| De Bs. 60.001 a 100.000 | Bs. 200 | De \$us. 7.001 a 10.000 | Bs. 210 |
| De Bs. 100.001 a 110.000 | Bs. 250 | De \$us. 10.001 a 15.000 | Bs. 270 |
| De Bs. 110.001 a 150.000 | Bs. 350 | De \$us. 15.001 a 25.000 | Bs. 370 |
| De Bs. 150.001 a 250.000 | Bs. 500 | De \$us. 25.001 a 35.000 | Bs. 550 |
| De Bs. 250.001 a 350.000 | Bs. 700 | De \$us. 35.001 a 45.000 | Bs. 800 |
| De Bs. 350.001 a 400.000 | Bs. 900 | De \$us. 45.001 a 50.000 | Bs. 1000 |

PARA APLICAR:

1. Hasta los rangos de Bs. 50.000.- y \$us. 5.000.- se cobrarán únicamente si los acumulados por operaciones de transferencias en depósitos o retirados, independientes, sobrepasan los montos mencionados.
2. Toda transferencia para amortización de crédito, en nuestra institución, no se realizará ningún cobro.

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROVEEDORES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **J-5**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------|-------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.5.06 | PROVEEDORES | \$ 66,00 | \$ 50,00 | | \$ 116,00 | | | \$ 116,00 | \$ 116,00 | J-5.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL PROVEEDORES | | \$ 66,00 | \$ 50,00 | | \$ 116,00 | | | \$ 116,00 | \$ 116,00 | |
| | | | J | | J | | | J | J | |



P/T **J-5.1 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVEEDORES.-Refleja las deudas de la empresa que suministran artículos, materiales y servicios recibidos. Para lo cual se realiza cotizaciones para determinar el mejor precio.

Responsable Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|-------------|----|-------|----|
| Proveedores | \$ | 66,00 | √0 |
| TOTAL | \$ | 66,00 | Σ |

Son: Sesenta y seis dólares.

| | | | |
|-------------------|----|-------|---|
| PROVEEDORES | \$ | 66,00 | * |
| TOTAL PROVEEDORES | \$ | 66,00 | |

J-5

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos



P/T **J-5.1 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

7 No se encuentra actualizado la documentación del proveedor florería Maite por un valor de \$50,00 **A.8.2.J** **Σ**

AJUSTES

| | | | |
|----------------|----|----------|----|
| | 1 | | |
| Proveedores | \$ | 50,00 | * |
| Florería Maite | | | |
| Caja Chica | | \$ 50,00 | √0 |

R/ para registrar la compra de flores para la Institución

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos



AT CONSULTORA

P/T **J-5.1 3/3**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROVEEDORES

 FLORES SALINAS DELUANA R.L. S.A.
ESTACIÓN DE SERVICIO
LAS FLORES
Dirección: Huachi Grande, Panamericana
Sur s/n Km 8, Barrio Centro - Telfs: (03) 2441783
Cel: 0992525770 • Ambato
AUTORIZACION S.R.L. N° 1115707362
FECHA AUTORIZACION 08-OCTUBRE-2014 • VALIDO
HASTA 08-OCTUBRE-2015 • # del 715101 al 915100
- OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD -

R.U.C. 1801611359001
FACTURA
N° 002-001- **0837172**

SR.(ES):

R.U.C.: MIPUAN TORRES

DIRECCIÓN:
1801610768001 COD. INT.: 20424

FECHA:
31/08/2015 A 35.47 \$ 00000073

| CANT. | DESCRIPCION | P. UNITARIO | P. TOTAL |
|---------------------|-------------|------------------|----------|
| ENTRADA | 2.00 | 1.500 | 3.00 |
| DISF A LINDO Y VANG | | | |
| | OPAVADO | | 3.00 |
| ID: | EXCENTO | | 9.00 |
| LAS DA JAME | IVA 10% | | 0.30 |
| | TOTAL | | 3.00 |
| RECIBI CONFORME | | FIRMA AUTORIZADA | |

INDUSTRIAS DE PAPEL PAPELOM Cía. Ltda. RUC. 1890140625001 Aut. 1368 • Ambato - ADQUIRENTE -

✓ O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUENTAS POR PAGAR VARIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **J-6**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.05.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | \$ 533.395,74 | | | \$ 533.395,74 | | | \$ 533.395,74 | \$ 533.395,74 | J-6.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR VARIAS | | \$ 533.395,74 | | | \$ 533.395,74 | | | \$ 533.395,74 | \$ 533.395,74 | |
| | | | J | | J | | | J | J | |



P/T **J-6.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CUENTAS POR PAGAR VARIAS.- Registra el valor de los dividendos por Pagar al Iess, los cheques girados y el pago de obligaciones que no hubiere sido presentado para su cobro.

Su responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

Cheques girados y no cobrados \$ 777,07 **√0**

Otros \$ 532.618,67 **√0**

TOTAL \$ 533.395,74 **Σ**

Son: Quinientos treinta y tres mil trescientos noventa y cinco con setenta y cuatro centavos.

CUENTAS POR PAGAR VARIAS \$ 533.395,74 *

TOTAL CUENTAS POR PAGAR VARIAS \$ 533.395,74

J-6

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CUENTAS VARIAS POR PAGAR

```

* C O O P E R A T I V A *
EL SACRARIO No. 48
AM B A T O - E C U A D O R
RUC: 1805165158
Aut. SRI: 1116869800
12 - DICIEMBRE - 2014
-----
Mario Libino Vinuesa
DIR: HUACHI BELEN
Telefono: 2586794
Placa: TAV - 372 / Disco#: 61
Taximetro Serie: IQ10-A2519
Razon Social/Nombre:
-----
Cooperativa San Francisco
-----
RUC/CI: 1890003628001
-----
Ticket Copia No: 6884
Fecha de emision: 04-08/15
Hora: 13:04 a 13:18
Concepto: TRANSPORTE.
.....Tarifa Diurna.....
Arranque: $ 0.42
Distancia: 6.39km
Tarifa $ 0.31/Km $ 1.96
Espera: 158 seg
Tarifa $ 0.07/Min $ 0.18
SUBTOTAL - - - - $ 2.56
IVA 00% $ 0.00
TOTAL - - - - US$ 2.56
-----
* Intelligent Taximeter D10 *
Low Power RS485 MiniPrinter
INEN: PYR 2011-006
SUMITRAG - HECHO EN ECUADOR
*** MENSAJE 61 ***
  
```

✓O Confirmado con documentos



AT CONSULTORA

P/T **P/K**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OBLIGACIONES FINANCIERAS

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Obligaciones Financieras | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Obligaciones Financieras sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Obligaciones Financieras y evalúe la cuenta | CCI-K | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Obligaciones Financieras. | K | |
| 3. | Efectue la auditoría de la cuenta Oblig. Con Entidades Financieras | K-1 | |
| 4. | Efectue la auditoría de la cuenta Otras Obligaciones | K-2 | |
| 5. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.K | |
| | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OBLIGACIONES FINANCIERAS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Existe un departamento responsable de las inversiones que realizan la entidad? | | | | |
| 2 | ¿ La inversiones son realizadas para un determinado tiempo? | X | | | |
| 3 | ¿ Realiza el análisis antes de invertir el dinero de los socios? | X | | | |
| 4 | ¿ Existe un plan estratégico para que la inversión arroje ganancias? | X | | | |
| 5 | ¿ Se realiza inversiones de 1 a 30 días? | X | | | |
| 6 | ¿Existe inversiones de 31 a 90 días? | X | | | |
| 7 | ¿Existe inversiones de 91 a 180 días? | X | | | |
| 8 | ¿Existe inversiones de 181 a 360 días? | X | | | |
| 9 | ¿Superan las inversiones los 360 días? | X | | | |
| 10 | ¿Se mantiene provisiones en caso de eventualidades.? | X | | | |
| 11 | ¿Las inversiones son entregadas con el análisis de los socios? | X | | | |
| 12 | ¿Se entrega el dinero con los documentos legalmente respaldados ? | X | | | |
| 13 | ¿Se realiza periódicamente las inversiones? | X | | | |
| 14 | ¿El dinero recibido tiene un buen manejo? | X | | | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere en las inversiones? | X | | | |



P/T **CCI-K 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: OBLIGACIONES FINANCIERAS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Existe un departamento responsable de las inversiones que realizan la entidad? | 1 | | |
| 2 | ¿ La inversiones son realizadas para un determinado tiempo? | 1 | | |
| 3 | ¿ Realiza el análisis antes de invertir el dinero de los socios? | 1 | | |
| 4 | ¿ Existe un plan estratégico para que la inversión arroje ganancias? | 1 | | |
| 5 | ¿ Se realiza inversiones de 1 a 30 días? | 1 | | |
| 6 | ¿Existe inversiones de 31 a 90 días? | 1 | | |
| 7 | ¿Existe inversiones de 91 a 180 días? | 1 | | |
| 8 | ¿Existe inversiones de 181 a 360 días? | 1 | | |
| 9 | ¿Superan las inversiones los 360 días? | 1 | | |
| 10 | ¿Se mantiene provisiones en caso de eventualidades.? | 1 | | |
| 11 | ¿Las inversiones son entregadas con el análisis de los socios? | 1 | | |
| 12 | ¿Se entrega el dinero con los documentos legalmente respaldados ? | 1 | | |
| 13 | ¿Se realiza periódicamente las inversiones? | 1 | | |
| 14 | ¿El dinero recibido tiene un buen manejo? | 1 | | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere en las inversiones? | 1 | | |
| TOTAL | | 15 | 0 | |

CÁLCULOS

| | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-K 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OBLIGACIONES FINANCIERAS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OBLIGACIONES FINANCIERAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **K**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------------|---|-----------------------------|-------------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.6.06 | OBLIG.CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLIC | \$ 17.619.813,89 | | | \$ 17.619.813,89 | | | \$ 17.619.813,89 | \$ 17.619.813,89 | K-1 |
| 2.6.90 | OTRAS OBLIGACIONES | \$ 8.250.000,00 | | | \$ 8.250.000,00 | | | \$ 8.250.000,00 | \$ 8.250.000,00 | K-2 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS | | \$ 25.869.813,89 | | | \$ 25.869.813,89 | | | \$ 25.869.813,89 | \$ 25.869.813,89 | |
| A6-2 | | | A6-2 | | | A6-2 | | | A6-2 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
OBLIG.CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLIC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **K-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.6.06 | OBLIG.CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLIC | \$ 17.619.813,89 | | | \$ 17.619.813,89 | | | \$ 17.619.813,89 | \$ 17.619.813,89 | K-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OBLIG.CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLIC | | \$ 17.619.813,89 | | | \$ 17.619.813,89 | | | \$ 17.619.813,89 | \$ 17.619.813,89 | |
| | | K | | | K | | | K | K | |



P/T **K-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS.- Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes del establecimiento de crédito, también incluye los compromisos de recompra de inversión y cartera negociada. Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---|-----------------------------------|----------|
| De 1 a 30 días | \$ 484.750,16 | √0 |
| De 31 a 90 días | \$ 1.151.430,83 | √0 |
| De 91 a 180 días | \$ 1.605.627,99 | √0 |
| De 181 a 360 días | \$ 3.839.691,19 | √0 |
| De más de 360 días | \$ 10.538.313,72 | √0 |
| TOTAL | \$ 17.619.813,89 | Σ |
| Son: diez y siete millones seiscientos diez y nueve mil ochocientos trece con ochenta y nueve centavos. | | |

| | | |
|---|-------------------------|---|
| OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS | \$ 10.538.313,72 | * |
| OTROS | \$ 7.081.500,17 | |
| TOTAL OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS | \$ 17.619.813,89 | |
| | K-1 | |

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
ÁREA: OBLIGACIONES FINANCIERAS



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

| COSTO DE CAPITAL | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Costo de la Deuda Externa (Libor +6) | 11,0% | 11,0% | 11,0% | 11,0% |
| Costo de la Deuda Kd (1 - TAX) | 7,3% | 7,3% | 7,3% | 7,3% |
| Tasa Libre de Riesgo | 11,2% | 11,2% | 11,2% | 11,2% |
| Tasa del Mercado | 14,0% | 14,0% | 14,0% | 14,0% |
| Prima de Mercado | 2,8% | 2,8% | 2,8% | 2,8% |
| Beta del Sector | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,8 |
| Riesgo País | 7,0% | 6,0% | 5,0% | 5,0% |
| Costo del Capital Propio | 20,4% | 19,4% | 18,4% | 18,4% |
| % De la Deuda | 40% | 40% | 40% | 40% |
| COSTO DE CAPITAL | 15,2% | 14,6% | 14,0% | 14,0% |
| Promedio* | | | | 0,1466 |

| | |
|---|---------------------------------|
| VALOR PRESENTE DE LOS FLUJO DE CAJA LIBRE* | 79.700 Millones de US\$ |
| VALOR PRESENTE DEL VALOR RESIDUAL* | 46.348 Millones de US\$ |
| VALOR DE LAS OPERACIONES* | 125.048 Millones de US\$ |
| VALOR PRESENTE DE LAS DEUDAS* | 51.991 Millones de US\$ |
| VALOR DE LA EMPRESA = | 73.057 Millones de US\$ |




Contador
 Nancy Vargas

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTRAS OBLIGACIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **K-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------|--------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.6.90 | OTRAS OBLIGACIONES | \$ 8.250.000,00 | | | \$ 8.250.000,00 | | | \$ 8.250.000,00 | \$ 8.250.000,00 | K-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTRAS OBLIGACIONES | | \$ 8.250.000,00 | | | \$ 8.250.000,00 | | | \$ 8.250.000,00 | \$ 8.250.000,00 | |
| | | K | | | K | | | K | K | |



P/T **K-2.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OTRAS OBLIGACIONES.- Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes del establecimiento de crédito, también incluye los compromisos de recompra de inversión y cartera negociada. Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--|-----------------|----|
| Ptmo. Externo Simbiotyc. Más de 360 días | \$ 8.250.000,00 | √0 |
|--|-----------------|----|

| | | |
|-------|-----------------|---|
| TOTAL | \$ 8.250.000,00 | Σ |
|-------|-----------------|---|

Son: Ocho millones doscientos cincuenta mil con cero centavos.

| | | |
|--------------------|-----------------|---|
| OTRAS OBLIGACIONES | \$ 8.250.000,00 | * |
|--------------------|-----------------|---|

| | | |
|--------------------------|-----------------|-----|
| TOTAL OTRAS OBLIGACIONES | \$ 8.250.000,00 | K-2 |
|--------------------------|-----------------|-----|

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTRAS OBLIGACIONES



Cooperativa San Francisco

MONEDA
☒ USD
☐ EURO

☐ DINERS CLUB ☐ VISA ☐ MASTERCARD
☒ RECAUDACIONES EFECTIVO ☐ RECAUDACIONES CHEQUES
☐ INSTITUCION PUBLICA

DEPÓSITO O PAGO EN EFECTIVO
 RECAUDACIONES

NÚMERO DE CUENTA, CÓDIGO O TAJETA
 1 8 5 6 6 8 7 8 1 2

NOMBRE DEL CUENTE

LUGAR Y FECHA: Ambato, 10 de mayo del 2014

| | |
|-------------|---------|
| VALOR TOTAL | \$ 3000 |
| BILLETES | 150 |
| MONEDAS | 0 |

LLENAR EL CAMPO SOLO PARA SECTOR PÚBLICO
 SUBLINEA

FIRMA DEL DEPOSITANTE

C.I./PAS: 1805768123
 TEL: 0980501515

El cliente declara que los valores entregados y recibidos en su cuenta son lícitos y consecuentemente no provienen de ninguna actividad ilegal o ilícita, ni serán destinados a acciones relacionadas y tipificadas en las Leyes de Prevención de Lavado de Activos, vigentes. No admitirá que terceros efectúen depósitos o transferencias a su cuenta provenientes de delitos o ilícitos. Autoriza a las autoridades del Banco Pichincha C.A. a realizar el análisis y verificaciones que consideren pertinentes e informar de manera inmediata y documentada a la autoridad competente en casos de investigación o cuando se detectare transacciones financieras, depósitos, captaciones, etcétera, inusuales. Renuncia ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal por estos hechos.

✓ Confirmado con documentos



AT CONSULTORA

P/T **PL**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS PASIVOS

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Otros Pasivos | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Otros Pasivos sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Otros Pasivos y evalúe la cuenta. | CCI-L | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Otros Pasivos | L | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Transferencias Internas | L-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Otros | L-2 | |
| 5. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.L | |
| | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS PASIVOS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analizar esta subcuenta y conciliar su saldo con el monto de los transferencias internas realizadas por la entidad en el plazo establecido? | X | | | |
| 2 | ¿ Establece los procedimientos de control en el momento de transferencia interna? | X | | | |
| 3 | ¿ Se registra los sobrantes de caja con su respectivo justificativo? | X | | | |
| 4 | ¿ Provisiona para el seguro de desgravamen de vida en grupo? | X | | | |
| 5 | ¿ Se contabilizan oportunamente todas las transacciones de acuerdo a su naturaleza? | X | | | |
| 6 | ¿ Todos los procedimientos están realizados siguiendo el esquema planteado? | X | | | |
| 7 | ¿ Verifica los cálculos para la determinación de las transferencias internas? | X | | | |
| 8 | ¿ Comprueba si las transferencias efectuadas contra la subcuenta se hallan aparados por documentos? | X | | | |
| 9 | ¿ Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | X | | | |
| 10 | ¿ Comprobar si las transferencias de esta subcuenta ha sido recapitalizada? | X | | | |



P/T **CCI-L 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: OTROS PASIVOS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analizar esta subcuenta y conciliar su saldo con el monto de los transferencias internas realizadas por la entidad | 1 | | |
| 2 | en el plazo establecido? | 1 | | |
| 3 | ¿ Establece los procedimientos de control en el momento de transferencia interna? | 1 | | |
| 4 | ¿ Se registra los sobrantes de caja con su respectivo justificativo? | 1 | | |
| 5 | ¿Provisiona para el seguro de desgravamen de vida en grupo? | 1 | | |
| 6 | ¿ Se contabilizan oportunamente todas las transacciones de acuerdo a su naturaleza? | 1 | | |
| 7 | ¿Todos los procedimientos están realizados siguiendo el esquema planteado? | 1 | | |
| 8 | ¿Verifica los cálculos para la determinación de las transferencias internas? | 1 | | |
| 9 | ¿Comprueba si las transferencias efectuadas contra la subcuenta se hallan aparados por documentos? | 1 | | |
| 10 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | 1 | | |
| 11 | ¿Comprobar si las transferencias de esta subcuenta ha sido recapitalizada? | 1 | | |
| TOTAL | | 11 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-L 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS PASIVOS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS PASIVOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **L**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.9.08 | TRANSFERENCIAS INTERNAS | \$ 35.977.437,17 | | | \$ 35.977.437,17 | | | \$ 35.977.437,17 | \$ 35.977.437,17 | L-1 |
| 2.9.90 | OTROS | \$ 203.007,43 | | | \$ 203.007,43 | | | \$ 203.007,43 | \$ 203.007,43 | L-2 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS PASIVOS | | \$ 36.180.444,60 | | | \$ 36.180.444,60 | | | \$ 36.180.444,60 | \$ 36.180.444,60 | |
| A 6-2 | | | A 6-2 | | | A 6-2 | | | A 6-2 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
TRANSFERENCIAS INTERNAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **L-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.9.08 | TRANSFERENCIAS INTERNAS | \$ 35.977.437,17 | | | \$ 35.977.437,17 | | | \$ 35.977.437,17 | \$ 35.977.437,17 | L-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL TRANSFERENCIAS INTERNAS | | \$ 35.977.437,17 | | | \$ 35.977.437,17 | | | \$ 35.977.437,17 | \$ 35.977.437,17 | |
| | | | L | | L | | | L | L | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

TRANSFERENCIAS INTERNAS.- Envío o recepción de fondos hacia las diferentes sucursales, se realizan dentro de los más exigentes estándares de rapidez, seguridad y costos.

La responsabilidad es de el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------------|-----------------------------------|----------|
| Oficina Matriz | \$ 1.018.508,27 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 1.454.829,98 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 4.006.272,72 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 1.090.400,91 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 4.499.612,99 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 3.608.060,50 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 3.803.903,02 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 5.566.282,29 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 1.454.434,98 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 1.419.015,07 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 2.294.393,52 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 2.058.573,99 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 244.013,39 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 220.052,40 | √O |
| Conocoto | \$ 482.522,92 | √O |
| Alangasí | \$ 257.185,17 | √O |
| Villaflores | \$ 246.467,43 | √O |
| Puengasí | \$ 115.475,32 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 291.057,32 | √O |
| San Rafael | \$ 582.654,20 | √O |
| Oficina Matriz | \$ 1.263.720,79 | √O |
| TOTAL | \$ 35.977.437,18 | Σ |

Son: Treinta y cinco millones novecientos setenta y siete mil cuatrocientos treinta y siete con diez y ocho centavos.

| | | |
|--------------------------------------|-------------------------|---|
| OFICINA MATRIZ | \$ 34.293.132,14 | * |
| OTROS | \$ 1.684.305,04 | |
| TOTAL TRANSFERENCIAS INTERNAS | \$ 35.977.437,18 | |

L-1

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √O Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: TRANSFERENCIAS INTERNAS PASIVO



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 |Transferencias

| Código | Descripción | Día 1 | Día 2 | Día 3 | Plazo | 1er Plazo | Interplazo |
|--------|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|-----------|------------|
| 1 | CONTADO | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 2 | TRANSFERENCIA BANCARIA | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 3 | RECBO ACEPTADO 90 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 90 | 0 |
| 4 | REPOSICION (PASARE) | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 5 | REEMBOLSO | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 6 | RECBO DOMIOLIAO 60 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 60 | 0 |
| 8 | LETRA ACEPTADA 45 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 45 | 0 |
| 9 | RECBO DOMIOLIAO 30 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 30 | 0 |
| 10 | LETRA 90 DIAS F.F. ACEPTADA | 0 | 0 | 0 | 1 | 90 | 0 |
| 11 | GIRO A 30 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 30 | 0 |
| 12 | LETRA ACEPTADA 60 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 60 | 0 |
| 13 | GIRO A 60 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 60 | 0 |
| 14 | GIRO A 90 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 90 | 0 |
| 16 | RECBO DOMIOLIAO 40 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 40 | 0 |
| 17 | TRANSFERENCIA 15 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 15 | 0 |
| 18 | RECBO DOMIOLIAO 70 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 70 | 0 |
| 19 | RECBO DOMIOLIAO 120 DIAS F.F. | 0 | 0 | 0 | 1 | 120 | 0 |
| 20 | LETRAS AVALADAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 21 | CARTA DE CREDITO | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 22 | AVIAL BANCARIO 60 DIAS | 0 | 0 | 0 | 1 | 60 | 0 |
| 23 | RECBO 30 Y 60 DIAS | 0 | 0 | 0 | 2 | 30 | 30 |




Contador
 Nancy Vargas

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **L-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------|---------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 2.9.90 | OTROS | \$ 203.007,43 | | | \$ 203.007,43 | | | \$ 203.007,43 | \$ 203.007,43 | L-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS | | \$ 203.007,43 | | | \$ 203.007,43 | | | \$ 203.007,43 | \$ 203.007,43 | |
| L | | | L | | | L | | | L | |



P/T **L-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

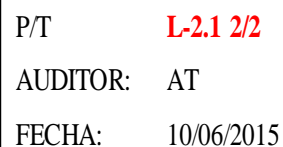
OTROS PASIVOS.- Valores en tránsito que son objetos de regularización permanente. Su agrupación esta transfiriendolas a las cuentas correspondientes. La empresa debe efectuar una evaluación de las partidas registradas en este grupo. Constituyen obligaciones. La responsabilidad es de el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|--|-----------------------------------|----------|
| Sobrantes de Caja | \$ 12.620,96 | ✓0 |
| Varias | \$ 190.386,47 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 203.007,43 | Σ |
| Son: Doscientos tres mil siete con cuarenta y tres centavos. | | |

| | | |
|---------------------|----------------------|---|
| OTROS PASIVOS | \$ 203.007,43 | * |
| TOTAL OTROS PASIVOS | <u>\$ 203.007,43</u> | |
| | L-2 | |

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



ÁREA: OTROS PASIVOS

✓0 Confirmado con documentos



P/T **CCI-M 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: CAPITAL SOCIAL

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la partida y concilia su saldo con el importe pagado de los accionistas de cada clase, según el registro general de accionistas? | X | | | |
| 2 | ¿ Analiza la partida y concilia su saldo con el importe por emitir de acciones según disposiciones? | X | | | |
| 3 | ¿ Lleva un registro de los valores aportados por los accionistas? | X | | | |
| 4 | ¿ Revisa periódicamente la documentación del aporte de los socios ? | X | | | |
| 5 | ¿ Informa a los socios sobre la salida de alguno de ellos? | X | | | |
| 6 | ¿ El procedimiento es efectuado en el momento de ocurrir la transacción? | X | | | |
| 7 | ¿ Comprobar si toda operación es llevada con total transparencia? | X | | | |
| 8 | ¿ Se reúnen los socios para conocer sobre el movimiento de la entidad? | X | | | |
| 9 | ¿ Concilia el saldo del valor recibido por un nuevo socio? | X | | | |
| 10 | ¿ Comprueba el valor en libros con los valores impresos en los Estados Financieros? | X | | | |
| 11 | ¿ clasifica a los socios por los montos de aportación? | X | | | |
| 12 | ¿ Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | X | | | |



P/T **CCI-M 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: CAPITAL SOCIAL

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la partida y concilia su saldo con el importe pagado de los accionistas de cada clase, según el registro general de accionistas? | 1 | | |
| 2 | ¿Analiza la partida y concilia su saldo con el importe por emitir de acciones según disposiciones? | 1 | | |
| 3 | ¿ Lleva un registro de los valores aportados por los accionistas? | 1 | | |
| 4 | ¿ Revisa periódicamente la documentación del aporte de los socios ? | 1 | | |
| 5 | ¿ Informa a los socios sobre la salida de alguno de ellos? | 1 | | |
| 6 | ¿El procedimiento es efectuado en el momento de ocurrir la transacción? | 1 | | |
| 7 | ¿Comprobar si toda operación es llevada con total transparencia? | 1 | | |
| 8 | ¿Se reúnen los socios para conocer sobre el movimiento de la entidad? | 1 | | |
| 9 | ¿Concilia el saldo del valor recibido por un nuevo socio? | 1 | | |
| 10 | ¿Comprueba el valor en libros con los valores impresos en los Estados Financieros? | 1 | | |
| 11 | ¿clasifica a los socios por los montos de aportación? | 1 | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | 1 | | |
| TOTAL | | 12 | 0 | |

CÁLCULOS

| | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-M 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: CAPITAL SOCIAL

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CAPITAL SOCIAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **M**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------------|-------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.1.03 | APORTES DE SOCIOS | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | \$ 9.448.769,84 | M-1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CAPITAL SOCIAL | | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | \$ 9.448.769,84 | |
| | | A 6-2 | | | A 6-2 | | | A 6-2 | A 6-2 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
APORTES DE SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **M-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------|-------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.1.03 | APORTES DE SOCIOS | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | \$ 9.448.769,84 | M-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL APORTES DE SOCIOS | | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | | | \$ 9.448.769,84 | \$ 9.448.769,84 | |
| M | | | M | | | M | | | M | |



P/T **M-1.11/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CAPITAL SOCIAL.-Registra el valor de los socios suscritos y pagados que son invertidos, que otorgan a los socios distintos derechos según su participación y supone garantías frente a terceros.

La responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|----------------|----|---------------------|----|
| Capital Social | \$ | 9.448.769,84 | ✓0 |
| TOTAL | \$ | <u>9.448.769,84</u> | Σ |

Son: Nueve millones cuatrocientos cuarenta y ocho mil setecientos sesenta y nueve con ochenta y cuatro centavos.

| | | | |
|----------------------|----|---------------------|---|
| CAPITAL SOCIAL | \$ | 9.448.769,84 | * |
| TOTAL CAPITAL SOCIAL | \$ | <u>9.448.769,84</u> | |

M-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: APORTES DE SOCIOS



COOPERATIVA DE
AHORRO Y CREDITO
SAN FRANCISCO

C I R C U L A R
05/2014

**Consejo
Administrativo**

Presente

En relación a sus requisiciones de bienes y servicios, les comunico deberán:

1. Verificar los bienes en su funcionalidad y condiciones al momento de firmar su recepción.
2. Firmar la factura correspondiente, indicando nombre y cargo de la persona facultada.
3. Verificar detalladamente los datos fiscales de la factura para evitar devolverlas al proveedor cuando son revisadas en esta Dirección, retrasándose el trámite de pago como ya ha sucedido.
4. Fecha y sello de la dependencia. El sello de la dependencia implicará la aceptación de parte de esa entidad de los bienes recibidos y de su funcionalidad.
5. Es responsabilidad de cada dependencia vigilar tanto el buen uso de nuestros recursos, así como cualquier pérdida que pudiere sufrirse por falta de aplicación.

Asimismo, le solicito se coordine con el proveedor para el suministro de los bienes.

Agradezco su valioso apoyo toda vez que es con el propósito de que nuestra Máxima Casa de Estudios cuente con el equipamiento necesario y oportuno para un eficiente desempeño institucional.

Atentamente,

Esteban Cárdenas López
GERENTE GENERAL

✓ Confirmado con documentos



P/T **CCI-N 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: RESERVAS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe establecido para la reserva, de acuerdo con las disposiciones legales y la resolución del consejo? | X | | | |
| 2 | ¿Revisa los cálculos de la reserva y evaluar la suficiencia del saldo? | X | | | |
| 3 | ¿Analiza la partida y concilia sus saldos con los libros auxiliares? | X | | | |
| 4 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las reservas legales? | X | | | |
| 5 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las reservas estatutarias? | X | | | |
| 6 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las reservas facultativas? | X | | | |
| 7 | ¿Se analiza la revalorización del patrimonio? | X | | | |
| 8 | ¿Determina la naturaleza de la cuenta de resultados no operativos? | X | | | |
| 9 | ¿Provisiona valores para el cierre de cuenta de ahorros? | X | | | |
| 10 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las reservas de la cooperativa? | X | | | |
| 11 | ¿Existen responsables del manejo de las reservas? | X | | | |
| 12 | ¿Se cuenta con un fondo irreparable de reserva legal? | X | | | |



P/T **CCI-N 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: RESERVAS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe establecido para la reserva, de acuerdo con las disposiciones legales y la resolución del consejo? | 1 | | |
| 2 | ¿Revisa los caculos de la reserva y evaluar la suficiencia del saldo? | 1 | | |
| 3 | ¿Analiza la partida y concilia sus saldos con los libros auxiliares? | 1 | | |
| 4 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las reservas legales? | 1 | | |
| 5 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las reservas estatutarias? | 1 | | |
| 6 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las reservas facultativas? | 1 | | |
| 7 | ¿Se analiza la revalorización del patrimonio? | 1 | | |
| 8 | ¿Determina la naturaleza de la cuenta de resultados no operativos? | 1 | | |
| 9 | ¿Provisiona valores para el cierre de cuenta de ahorros? | 1 | | |
| 10 | ¿Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las reservas de la cooperativa? | 1 | | |
| 11 | ¿Existen responsables del manejo de las reservas? | 1 | | |
| 12 | ¿Se cuenta con un fondo irreparable de reserva legal? | 1 | | |
| TOTAL | | 12 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-N 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: RESERVAS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

RESERVAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **N**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.3.01 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | \$ 19.261.571,56 | | | \$ 19.261.571,56 | | | \$ 19.261.571,56 | \$ 19.261.571,56 | N-1 |
| 3.3.03 | ESPECIALES | \$ 515.560,67 | | | \$ 515.560,67 | | | \$ 515.560,67 | \$ 515.560,67 | N-2 |
| 3.3.05 | REVALORACION DEL PATRIMONIO | \$ 698.299,79 | | | \$ 698.299,79 | | | \$ 698.299,79 | \$ 698.299,79 | N-3 |
| 3.3.10 | POR RESULTADOS NO OPERATIVOS | \$ 126.580,26 | | | \$ 126.580,26 | | | \$ 126.580,26 | \$ 126.580,26 | N-4 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL RESERVAS | | \$ 20.602.012,28 | | | \$ 20.602.012,28 | | | \$ 20.602.012,28 | \$ 20.602.012,28 | |
| | | A 6-2 | | | A 6-2 | | | A 6-2 | A 6-2 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **N-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|-------------------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.3.01 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | \$ 19.261.571,56 | | | \$ 19.261.571,56 | | | \$ 19.261.571,56 | \$ 19.261.571,56 | N-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | | \$ 19.261.571,56 | | | \$ 19.261.571,56 | | | \$ 19.261.571,56 | \$ 19.261.571,56 | |
| | | | N | | N | | | N | N | |



P/T **N-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

FONDO IRREPARABLE DE RESERVA LEGAL.-Revisa la reserva legal de las utilidades operativas netas, es una dotación obligatoria por la ley
 Responsable es Departametro Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|------------------------------------|----|-------------------------|----|
| Fondo Irreparable de Reserva legal | \$ | 19.261.571,56 | ✓0 |
| TOTAL | | <u>\$ 19.261.571,56</u> | Σ |

Son: Diez y nueve millones doscientos sesenta y un mil quinientos setenta y uno con cincuenta y seis centavos.

| | | |
|------------------------------------|------------------------|---|
| FONDO IRREPARABLE DE RESERVA LEGAL | \$19.261.571,56 | * |
| TOTAL | <u>\$19.261.571,56</u> | |

N-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: RESERVAS



MEMORANDO

02 / 06 / 2014
Fecha

A: CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
DE: PRESIDENTE
ASUNTO: REUNIÓN DE ACIONISTAS

Texto COMUNICO A TODOS LOS INTEGRANTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
A LA ACEPTACIÓN DE UN NUEVO SOCIO ESTAR EN LA OFICINA MATRIZ A LAS 13 HORAS



Firma

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

ESPECIALES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **N-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------|------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.3.03 | ESPECIALES | \$ 515.560,67 | | | \$ 515.560,67 | | | \$ 515.560,67 | \$ 515.560,67 | N-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL ESPECIALES | | \$ 515.560,67 | | | \$ 515.560,67 | | | \$ 515.560,67 | \$ 515.560,67 | |
| | | N | | | N | | | N | N | |



P/T **N-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

RESERVAS ESPECIALES.- Valores destinados para cierre de cuentas, reservas de cooperativa, y otras montos que se necesita ubicar en esta cuenta.

La responsabilidad es de Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------------------------|-----------------------------------|----------|
| Por cierre de Cuentas | \$ 102.418,75 | |
| Reservas de la Cooperativa | \$ 413.141,92 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 515.560,67 | Σ |

Son: Quinientos quince mil quinientos sesenta con sesenta y siete centavos..

| | |
|---------------------|----------------------|
| RESERVAS ESPECIALES | \$ 515.560,67 * |
| TOTAL | \$ 515.560,67 |

N-2

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
REVALORACION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **N-3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.3.05 | REVALORACION DEL PATRIMONIO | \$ 698.299,79 | | | \$ 698.299,79 | | | \$ 698.299,79 | \$ 698.299,79 | N-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL REVALORACION DEL PATRIMONIO | | \$ 698.299,79 | | | \$ 698.299,79 | | | \$ 698.299,79 | \$ 698.299,79 | |
| | | N | | | N | | | N | N | |



P/T **N-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO.-No podrá distribuirse como utilidad a los socios y accionistas hasta tanto se liquide la empresa o se capitalice de acuerdo a las normas vigentes.

Responsable Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|-------------------------------|----|-------------------|----|
| Revalorización del Patrimonio | \$ | 698.299,79 | ✓0 |
| TOTAL | \$ | <u>698.299,79</u> | Σ |

Son: Seiscientos noventa y ocho mil doscientos noventa y nueve con setenta y nueve centavos

| | | | |
|-------------------------------|----|-------------------|---|
| REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO | \$ | 698.299,79 | * |
| TOTAL | \$ | <u>698.299,79</u> | |

N-3

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
POR RESULTADOS NO OPERATIVOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **N-4**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.3.10 | POR RESULTADOS NO OPERATIVOS | \$ 126.580,26 | | | \$ 126.580,26 | | | \$ 126.580,26 | \$ 126.580,26 | N-4.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL POR RESULTADOS NO OPERATIVOS | | \$ 126.580,26 | | | \$ 126.580,26 | | | \$ 126.580,26 | \$ 126.580,26 | |
| | | N | | | N | | | N | N | |



P/T **N-4.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

RESULTADOS NO OPERATIVOS.-Es el resultado de operaciones fuera del giro del negocio pero que forman parte del resultado .

La responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|--------------------------|----|-------------------|----|
| Resultados no Operativos | \$ | 126.580,26 | ✓0 |
| TOTAL | \$ | <u>126.580,26</u> | Σ |

Son: Ciento veinte y seis mil quinientos ochenta con veinte y seis centavos.

| | | | |
|--------------------------|----|-------------------|---|
| RESULTADOS NO OPERATIVOS | \$ | 126.580,26 | * |
| TOTAL | \$ | <u>126.580,26</u> | |

N-4

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: RESULTADOS NO OPERATIVOS



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

| TITULO DE ACCIONES | | | |
|--|--------------|-----------|----------|
| Moneda | | Legal | |
| Fecha y Referencias | Extracciones | Depósitos | Saldo |
| 1-1-68 | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| 1-1-68 | 50.000 | | 40.000 |
| 1-1-68 | 20.000 | | 20.000 |
| 1-1-68 | 10.000 | | 10.000 |
| 1-1-68 | 5.000 | | 5.000 |
| 1-1-68 | 4.000 | | 1.000 |
| 2-1-68 | | 4.57 | 1.457 |
| 1-1-68 | | 30.000 | 31.457 |
| 5-1-68 | 24.000 | | 7.457 |
| 2-1-68 | | 11.56 | 18.017 |
| Saldo de 1970: El saldo y anotaciones que se registran en esta libreta, a partir de la fecha, están expresados en "Paise Ley 18.183" | | | 36.39 |
| 21/8/70 | 1000 Lib. | | 1.036.79 |
| SIRVASE NO ARROLLAR NI DOBLAR ESTA LIBRETA | | | |

✓ Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: SUPERAVIT POR VALUACIONES

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la cuenta y verifica el saldo del superavit de valuación de propiedad planta y equipo de las instalaciones de propiedad de la entidad? | X | | | |
| 2 | ¿ Verifica el saldo de la valuación de equipos de oficina ? | X | | | |
| 3 | ¿ Existe un responsables del manejo de la cuenta superavit por valuación? | X | | | |
| 4 | ¿Comprueba el valor en libros con los Estados Financieros? | X | | | |
| 5 | ¿Revisa si el cálculo de valuación se encuentra correctamente ? | X | | | |



P/T **CCI-O 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: SUPERAVIT POR VALUACIONES

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la cuenta y verifica el saldo del superavit de valuación de propiedad planta y equipo de las instalaciones de propiedad de la entidad? | 1 | | |
| 2 | ¿ Verifica el saldo de la valuación de equipos de oficina ? | 1 | | |
| 3 | ¿ Existe un responsables del manejo de la cuenta superavit por valuación? | 1 | | |
| 4 | ¿ Comprueba el valor en libros con los Estados Financieros? | 1 | | |
| 5 | ¿ Revisa si el cálculo de valuación se encuentra correctamente ? | 1 | | |
| TOTAL | | 5 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR=100 % |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-O 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: SUPERAVIT POR VALUACIONES

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
SUPERAVIT POR VALUACIONES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **0**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | Cuentas | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------------------|---|-----------------------------|-------------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.05.01 | SUPERAVIT POR VALUACIONES PROPIED. EQUIPOS Y OT | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | \$ 1.259.767,13 | 0-1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL SUPERAVIT POR VALUACIONES | | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | \$ 1.259.767,13 | |
| A6-2 | | | A6-2 | | | A6-2 | | | A6-2 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
SUPERAVIT POR VALUACIONES PROPIED. EQUIPOS Y OT
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **0-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.05.01 | SUPERAVIT POR VALUACIONES PROPIED. EQUIPOS Y OT | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | \$ 1.259.767,13 | 0-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL SUPERAVIT POR VALUACIONES PROPIED. EQUIPOS Y OT | | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | | | \$ 1.259.767,13 | \$ 1.259.767,13 | |
| | | | 0 | | 0 | | | 0 | 0 | |



P/T **0-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

SUPERAVIT POR VALUACIONES.- El superavit económico surge de la diferencia existente entre ingresos y gastos durante el ejercicio contable.

Responsable es Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

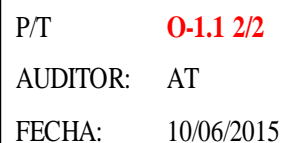
| | | | |
|---------------------------|----|---------------------|----|
| Superavit por Valuaciones | \$ | 1.259.767,13 | ✓0 |
| TOTAL | \$ | <u>1.259.767,13</u> | Σ |

Son: Un millón doscientos cincuenta y nueve mil setecientos sesenta y siete con trece centavos.

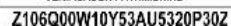
| | | |
|---------------------------|------------------------|------------|
| SUPERAVIT POR VALUACIONES | \$ 1.259.767,13 | * |
| TOTAL | <u>\$ 1.259.767,13</u> | 0-1 |

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: SUPERAVIT POR VALUACIONES



(C): Depósitos a plazos, pólizas, fondos de inversión y fiduciarías, acciones y participaciones, Titularización, otros títulos

| País donde se localiza la inversión | Tipo de Inversión (C) | Institución donde se realiza la inversión | Fecha de Adquisición | Costo de Adquisición o Valor Nominal (\$) | Valor Actual (\$) |
|-------------------------------------|-----------------------|---|----------------------|---|-------------------|
| | | | | | |
| Sub Total | | | | | |

(D): Pagare, letra de cambio, contrato, prenda, otros

| Garantia (D) | Debetos | Valor (\$) |
|--------------|------------------|------------|
| | | |
| | Sub Total | |

TOTAL DE ACTIVOS

2

(I): Hipotecario, Prendaria, Personal, Tarjeta de Crédito, Otros. (F) Número de Años

| Tipo de Crédito (E) | Plazo (F) No. de Años | País donde se localiza el Crédito | Numero de Referencia | Nombre del Acreedor | País | Valor Adeudado (\$) |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------|------|------------------------|
| Hipotecario | | | | | | |
| Tarjeta de Crédito | | | | | | |
| Sub Total | | | | | | |
| TOTAL DE PASIVOS | | | | | | \$ |

| | |
|---------------------|----|
| TOTAL DE ACTIVOS | \$ |
| TOTAL DE PASIVOS | \$ |
| TOTAL DE PATRIMONIO | \$ |

Joe Allen, Publisher

✓**O** Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: RESULTADOS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las utilidades o pérdidas acumuladas en el período 2014? | X | | | |
| 2 | ¿ Comprueba si el saldo de la subcuenta refleja el resultado neto de las operaciones del año 2014? | X | | | |
| 3 | ¿ Realiza estimativos de incremento de la utilidad de ejercicio? | X | | | |
| 4 | ¿ En caso de existir pérdidas toma medidas de control para superar el resultado? | X | | | |
| 5 | ¿ Toma nota de alguna sugerencia en la clasificación de la utilidad? | X | | | |



P/T **CCI-P 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: RESULTADOS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las utilidades o pérdidas acumuladas en el periodo 2014? | 1 | | |
| 2 | ¿ Comprueba si el saldo de la subcuenta refleja el resultado neto de las operaciones del año 2014? | 1 | | |
| 3 | ¿ Realiza estimativos de incremento de la utilidad de ejercicio? | 1 | | |
| 4 | ¿ En caso de existir pérdidas toma medidas de control para superar el resultado? | 1 | | |
| 5 | ¿ Toma nota de alguna sugerencia en la clasificación de la utilidad? | 1 | | |
| TOTAL | | 5 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-P 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: RESULTADOS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **P**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------|-----------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.05.01 | UTILIDAD DE EJERCICIO | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | \$ 5.469.002,39 | P-1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL RESULTADOS | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | \$ 5.469.002,39 | |
| | | A 6-2 | | | A 6-2 | | | A 6-2 | A 6-2 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
UTILIDAD DE EJERCICIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **P-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 3.05.01 | UTILIDAD DE EJERCICIO | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | \$ 5.469.002,39 | P-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL UTILIDAD DE EJERCICIO | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | \$ 5.469.002,39 | |
| | | P | | | P | | | P | P | |



P/T **P-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

UTILIDAD DEL EJERCICIO.-Se trata de la utilidad neta del ejercicio, registra el valor de los resultados positivos como consecuencia de las operaciones realizadas.

La responsabilidad es de Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|------------------------|-----------------|----|
| Utilidad del Ejercicio | \$ 5.469.002,39 | √0 |
|------------------------|-----------------|----|

| | | |
|-------|-----------------|---|
| TOTAL | \$ 5.469.002,39 | Σ |
|-------|-----------------|---|

Son: Cinco millones cuatrocientos sesenta y nueve mil dos con treinta y nueve centavos..

| | | |
|------------------------|-----------------|---|
| UTILIDAD DEL EJERCICIO | \$ 5.469.002,39 | * |
|------------------------|-----------------|---|

| | | |
|-------|-----------------|--|
| TOTAL | \$ 5.469.002,39 | |
|-------|-----------------|--|

P-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: RESULTADOS



ANEXO DECLARACION PATRIMONIAL

NUMERO DE DECLARACION

120010435702

VERIFICADOR PATRIMONIAL

Z106Q00W10Y53AU5320P30Z

1.5 INVERSIONES

(C): Depósitos a plazos, pólizas, fondos de inversión y fiducicomisos, acciones y participaciones, Titularización, otros títulos

| País donde se localiza la inversión | Tipo de Inversión (C) | Institución donde se realiza la inversión | Fecha de Adquisición | Cuota de Adquisición (Valor Nominal \$) | Valor Actual (\$) |
|-------------------------------------|-----------------------|---|----------------------|---|-------------------|
| | | | | | |
| Sub Total | | | | | |

1.6 CUENTAS POR COBRAR

(D): Pagare, letra de cambio, contrato, prenda, otros

| Garantía (D) | Deudores | Valor (\$) |
|--------------|----------|------------|
| | | |
| Sub Total | | |

TOTAL DE ACTIVOS

\$

2. PASIVOS

2.1 DESGLOSE DE CUENTAS POR PAGAR

(E): Hipotecario, Prendario, Personal, Tarjeta de Crédito, Otros. (F) Número de Años

| Tipo de Crédito (E) | Plazo (F) No. de Años | País donde se localiza el Crédito | Numero de Referencia | Nombre del Acreedor | País | Valor Adeudado (\$) |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------|------|---------------------|
| Hipotecario | | | | | | |
| Tarjeta de Crédito | | | | | | |
| Sub Total | | | | | | |
| TOTAL DE PASIVOS | | | | | | \$ |

3. PATRIMONIO

| | |
|----------------------------|----|
| TOTAL DE ACTIVOS | \$ |
| TOTAL DE PASIVOS | \$ |
| TOTAL DE PATRIMONIO | \$ |



✓ Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERESES CAUSADOS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de las obligaciones con el público? | X | | | |
| 2 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de los depósitos de ahorros? | X | | | |
| 3 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de los depósitos a plazo? | X | | | |
| 4 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de obligaciones financieras? | X | | | |
| 5 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de las obligaciones con entidades sector público? | X | | | |
| 6 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de las obligaciones del Banco Ecuatoriano de la Vivienda? | X | | | |
| 7 | ¿Justifica con documentos los diferentes procesos de control? | X | | | |
| 8 | ¿Determina el porcentaje de gastos destinados para esta cuenta durante el período contable? | X | | | |
| 9 | ¿En caso de superarlo toma medidas correctivas? | X | | | |
| 10 | ¿Evalúa cada semestre el valor cancelado por intereses? | X | | | |
| 11 | ¿Compara con otros organismos sobre el beneficio que otorgan ? | X | | | |
| 12 | ¿Cuenta con provisiones para cubrir eventualidades ? | X | | | |
| 13 | ¿En caso que los socios exijan sus dineros usted esta en capacidad de devolverlos? | X | | | |
| 14 | ¿el personal responsable esta pendiente de su pago? | X | | | |
| 15 | ¿Cumple con los pagos a tiempo y de esta manera evita pagar multas? | X | | | |



P/T **CCI-Q 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: INTERESES CAUSADOS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de las obligaciones con el público? | 1 | | |
| 2 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de los depósitos de ahorros? | 1 | | |
| 3 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de los depósitos a plazo? | 1 | | |
| 4 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de obligaciones financieras? | 1 | | |
| 5 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de las obligaciones con entidades sector público? | 1 | | |
| 6 | ¿ Analiza la partida y comprueba los débitos de las obligaciones del Banco Ecuatoriano de la Vivienda? | 1 | | |
| 7 | ¿Justifica con documentos los diferentes procesos de control? | 1 | | |
| 8 | ¿Determina el porcentaje de gastos destinados para esta cuenta durante el período contable? | 1 | | |
| 9 | ¿En caso de superarlo toma medidas correctivas? | 1 | | |
| 10 | ¿Evalúa cada semestre el valor cancelado por intereses? | 1 | | |
| 11 | ¿Compara con otros organismos sobre el beneficio que otorgan ? | 1 | | |
| 12 | ¿Cuenta con provisiones para cubrir eventualidades ? | 1 | | |
| 13 | ¿En caso que los socios exijan sus dineros usted esta en capacidad de devolverlos? | 1 | | |
| 14 | ¿el personal responsable esta pendiente de su pago? | 1 | | |
| 15 | ¿Cumple con los pagos a tiempo y de esta manera evita pagar multas? | 1 | | |
| TOTAL | | 15 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-Q 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERESES CUASADOS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

INTERESES CAUSADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Q**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.1.01 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | \$ 10.098.087,88 | | | \$ 10.098.087,88 | | | \$ 10.098.087,88 | \$ 10.098.087,88 | Q-1 |
| 4.1.03 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | \$ 1.992.980,32 | | | \$ 1.992.980,32 | | | \$ 1.992.980,32 | \$ 1.992.980,32 | Q-2 |
| | | | | | \$ - | | | | | |
| TOTAL INTERESES CAUSADOS | | \$ 12.091.068,20 | | | \$ 12.091.068,20 | | | \$ 12.091.068,20 | \$ 12.091.068,20 | |
| A 6-3 | | | A 6-3 | | | A 6-3 | | | A 6-3 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Q-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.1.01 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | \$ 10.098.087,88 | | | \$ 10.098.087,88 | | | \$ 10.098.087,88 | \$ 10.098.087,88 | Q-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | \$ 10.098.087,88 | | | \$ 10.098.087,88 | | | \$ 10.098.087,88 | \$ 10.098.087,88 | |
| | | Q | | | Q | | | Q | Q | |



P/T **Q-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.-Representa los fondos recibidos en calidad de depósitos, los mismos que deben ser devueltos en las condiciones y montos establecidos.

Responsable Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|--|-----------------------------------|----------|
| Depósitos de Ahorros | \$ 2.071.036,90 | |
| Depósitos a Plazos | \$ 8.018.050,98 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 10.089.087,88 | Σ |
| Son: diez millones ochenta y nueve mil ochenta y siete con ochenta y ocho centavos | | |

| | |
|-----------------------------|------------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | \$10.089.087,88 * |
| TOTAL | \$10.089.087,88 |

Q-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO



OFICINA CONTABLE (1)

ANEXO
CONTROL DE PAGOS A JUSTIFICAR

Nº PROPUESTA (60) 1568895

| FECHA DE REINTEGRO | Nº DE JUSTIFICANTE | IMPORTE REINTEGRADO |
|----------------------|----------------------------|-------------------------------|
| 02, 11, 2014 | <input type="text"/> 02668 | <input type="text"/> \$ 15893 |
| 03, 11, 2014 | <input type="text"/> 15589 | <input type="text"/> \$ 5689 |
| 04, 11, 2014 | <input type="text"/> 5845 | <input type="text"/> \$ 4559 |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| IMPORTE TOTAL | | <input type="text"/> \$ 26141 |



(47) Sentado en diario de operaciones

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
OBLIGACIONES FINANCIERAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Q-2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.1.03 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | \$ 1.992.980,32 | | | \$ 1.992.980,32 | | | \$ 1.992.980,32 | \$ 1.992.980,32 | Q-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS | | \$ 1.992.980,32 | | | \$ 1.992.980,32 | | | \$ 1.992.980,32 | \$ 1.992.980,32 | |
| | | Q | | | Q | | | Q | Q | |



P/T **Q-2.11/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OBLIGACIONES FINANCIERAS.- Valor que la entidad esta obligada a cancelar en el plazo establecido a instituciones financieras que han aportado con capitales.

Su responsable Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

Obligaciones Sector Público \$ 1.417.865,70 **√0**

Otras Obligaciones \$ 575.114,62 **√0**

TOTAL \$ 1.992.980,32 **Σ**

Son: Un millón novecientos noventa y dos mil novecientos ochenta con treinta y dos centavos.

| | |
|--------------------------|------------------------|
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | \$ 1.992.980,32 * |
| TOTAL | <u>\$ 1.992.980,32</u> |

Q-2

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: PROVISIONES

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analizar esta subcuenta y conciliar su saldo con el monto de provisiones realizadas por la entidad de acuerdo al porcentaje establecido? | X | | | |
| 2 | ¿ Establece los procedimientos de control de provisiones? | X | | | |
| 3 | ¿ Se revisa constantemente el porcentaje de provisiones determinada por la entidad? | X | | | |
| 4 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones comerciales? | X | | | |
| 5 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de consumo? | X | | | |
| 6 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de vivienda? | X | | | |
| 7 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de microempresas? | X | | | |
| 8 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones cuentas por cobrar? | X | | | |
| 9 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de gastos judiciales? | X | | | |
| 10 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de arriendo mercantil? | X | | | |



P/T **CCI-R 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: PROVISIONES

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analizar esta subcuenta y conciliar su saldo con el monto de provisiones realizadas por la entidad de acuerdo al porcentaje establecido? | 1 | | |
| 2 | ¿ Establece los procedimientos de control de provisiones? | 1 | | |
| 3 | ¿ Se revisa constantemente el porcentaje de provisiones determinada por la entidad? | 1 | | |
| 4 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones comerciales? | 1 | | |
| 5 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de consumo? | 1 | | |
| 6 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de vivienda? | 1 | | |
| 7 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de microempresas? | 1 | | |
| 8 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones cuentas por cobrar? | 1 | | |
| 9 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de gastos judiciales? | 1 | | |
| 10 | ¿ Analiza la cuenta y concilia saldos de provisiones de arriendo mercantil? | 1 | | |
| TOTAL | | 10 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-R 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: PROVISIONES

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROVISIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **R**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.01 | INVERSIONES | \$ 99.237,86 | | | \$ 99.237,86 | | | \$ 99.237,86 | \$ 99.237,86 | R-1 |
| 4.5.02 | CARTERA DE CREDITOS | \$ 2.156.650,30 | | | \$ 2.156.650,30 | | | \$ 2.156.650,30 | \$ 2.156.650,30 | R-2 |
| 4.5.03 | CUENTAS POR COBRAR | \$ 77.800,00 | | | \$ 77.800,00 | | | \$ 77.800,00 | \$ 77.800,00 | R-3 |
| 4.5.04 | BIENES REALIZABLES ADJUD. POR PAGO Y ARREN.ME | \$ 500,04 | | | \$ 500,04 | | | \$ 500,04 | \$ 500,04 | R-4 |
| 4.5.05 | OTROS ACTIVOS | \$ 2.100,00 | | | \$ 2.100,00 | | | \$ 2.100,00 | \$ 2.100,00 | R-5 |
| | | | | | | | | \$ - | | |
| TOTAL PROVISIONES | | \$ 2.336.288,20 | | | \$ 2.336.288,20 | | | \$ 2.336.288,20 | \$ 2.336.288,20 | |
| | | A 6-3 | | | A 6-3 | | | A 6-3 | A 6-3 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

INVERSIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **R-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------|-------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.01 | INVERSIONES | \$ 99.237,86 | | | \$ 99.237,86 | | | \$ 99.237,86 | \$ 99.237,86 | R-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INVERSIONES | | \$ 99.237,86 | | | \$ 99.237,86 | | | \$ 99.237,86 | \$ 99.237,86 | |
| R | | | R | | | R | | | R | |



P/T **R-1.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES INVERSIONES.-Es una cuenta de colocación de capital en donde la entidad provisionará valores para cuando sus socios lo requieran.

La responsabilidad Departamento Contable.

| DETALLE | VALORES EN DÓLARES | MARCAS |
|---|---------------------|----------|
| General para Inversiones | \$ 99.237,86 | * |
| TOTAL | <u>\$ 99.237,86</u> | Σ |
| Son: Noventa y nueve mil doscientos treinta y siete con ochenta y seis centavos | | |

| | | |
|------------------------------|---------------------|----------|
| GENERAL PARA INVERSIONES | \$ 99.237,86 | Ø |
| TOTAL CONSTATACIÓN DE SALDOS | <u>\$ 99.237,86</u> | C |
| | R-1 | |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

C Circularizado

Ø Conciliado

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√O Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROVISIONES DE INVERSIONES

PEDIDO

| | | | | |
|---|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Fecha 03/07/2014 | | | No. 103 | |
| Estado PENDIENTE | Destino Via ENFERMERIA | Medio TERRESTRE | \$142,609.18 | |
| Peso Origen (Kg) 0.00 | Peso Destino (Kg) 0.00 | Volumen Origen (m3) 0.00 | Volumen Destino (m3) 0.00 | |
| Proveedor COOPERATIVA SAN FRANCISCO ALMACEN | | | Solicitante DR. PAUL YEPEZ | |
| Nota LLEVAR CON MUCHO CUIDADO OBJETOS FRAGILES PARA ENFERMERIA | | | Condición | Moneda Dólar Americano |

| LINEA | COD PRODUCTO | NOMBRE | CANTIDAD | VALOR UND | VALOR TOTAL |
|-------|--------------|---------------------------|----------|-------------|-------------|
| 1 | 28465 | CHILLER 0 COOLING MACHINE | 1.00 | \$13,921.78 | \$13,921.78 |
| 2 | 582394 | MARK 3 | 1.00 | \$49,587.82 | \$49,587.82 |
| 3 | 639471 | CD1 C | 1.00 | \$79,099.58 | \$79,099.58 |

VALOR TOTAL DEL PEDIDO: \$ 142,609.18



✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CARTERA DE CREDITOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **R-2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.02 | CARTERA DE CREDITOS | \$ 2.156.650,30 | | | \$ 2.156.650,30 | | | \$ 2.156.650,30 | \$ 2.156.650,30 | R-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITOS | | \$ 2.156.650,30 | | | \$ 2.156.650,30 | | | \$ 2.156.650,30 | \$ 2.156.650,30 | |
| | | | R | | R | | | R | R | |



P/T **R-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DETERMINACIÓN DE MONTOS Y PLAZOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES CARTERA DE CRÉDITO.- Valores provisionados para pago de créditos amparados con documentos soportes en caso de no cumplir con el pago en el tiempo establecido.
 La responsabilidad está acargo del Departamento de Riesgos y Negocios.

| PLAZOS | VALORES EN DÓLARES | MARCAS |
|-----------------------------------|------------------------|----------|
| Provisiones Cartera Comercial | \$ 11.138,35 | √0 |
| Provisiones Cartera de Consumo | \$ 450.547,64 | √0 |
| Provisiones Cartera de Vivienda | \$ 51.112,29 | √0 |
| Provisiones Cartera Microempresas | \$ 1.643.852,02 | √0 |
| TOTAL | \$ 2.156.650,30 | Σ |

Son: Dos millones ciento cincuenta y seis mil seiscientos cincuenta con treinta centavos.

| | | |
|-----------------------------------|------------------------|---|
| PROVISIONES CARTERA MICROEMPRESAS | \$ 1.643.852,02 | * |
| OTROS | \$ 512.798,28 | |
| TOTAL DEPÓSITO A PLAZO | \$ 2.156.650,30 | |

R-2

COMENTARIO.- Toda la información es de propiedad de la Cooperativa San Francisco Limitada, se encuentran repaldados con sus documentos soportes.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROVISIONES CARTERA DE CRÉDITO



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Acientos

| | | |
|--|--------------|--------------|
| XX | | |
| 62 GASTOS DE PERSONAL, DIRECTORES Y GERENTES | S/ 21,800.00 | |
| 621 REMUNERACIONES | | |
| 6211 SUELDOS Y SALARIOS | | |
| 62111 SUELDOS 20,000 | | |
| 627 SEGUR. Y PREVIS. SOCIAL Y OTRAS CONTRIB. | | |
| 6271 ESSALUD 1,800 | | |
| 40 TRIBUTOS Y APORT. AL SIST. DE PENS. Y DE SAL. POR PAGAR | | S/ 4,690.00 |
| 401 GOBIERNO CENTRAL | | |
| 4017 IMPUESTO A LA RENTA 300 | | |
| 40173 RENTA DE QUINTA CATEGORÍA | | |
| 403 INSTITUCIONES PÚBLICAS | | |
| 4031 ESSALUD 1,800 | | |
| 4032 ONP 1,300 | | |
| 407 ADMINIS. DE FONDOS DE PENS. 1,290 | | |
| 45 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR | | S/ 17,110.00 |
| 411 REMUNERACIONES POR PAGAR | | |
| 4111 SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR | | |
| x/x Por la provisión del asiento de planilla. | | |
| XX | | |
| 94 GASTOS ADMINISTRATIVOS | S/ 21,800.00 | |
| 79 CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS | | S/ 21,800.00 |
| 791 CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS | | |
| x/x El destino del gasto. | | |

Contador
 Nancy Vargas

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CUENTAS POR COBRAR

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **R-3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------|--------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.03 | CUENTAS POR COBRAR | \$ 77.800,00 | | | \$ 77.800,00 | | | \$ 77.800,00 | \$ 77.800,00 | R-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | | \$ 77.800,00 | | | \$ 77.800,00 | | | \$ 77.800,00 | \$ 77.800,00 | |
| R | | | R | | | R | | | R | |



P/T **R-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR.-La entidad determina valores de provisión para cuentas por cobrar de las operaciones provenientes de las operaciones de bienes y servicios.
 Su responsable el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|--------------------|-----------|------------------|----------|
| Gastos Judiciales | \$ | 40.100,00 | √0 |
| Cuentas por Cobrar | \$ | 37.700,00 | √0 |
| TOTAL | \$ | 77.800,00 | Σ |

Son: Setenta y siete mil ochocientos centavos.

| | | | |
|-------------------|-----------|------------------|---|
| GASTOS JUDICIALES | \$ | 40.100,00 | * |
| OTROS | \$ | 37.700,00 | |
| TOTAL | \$ | 77.800,00 | |

R-3

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos



P/T **R-3.1 2/2**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR

| | | | | | | | | | |
|---|--|----------------------------------|--|---|--|---|--|------------------------------------|--|
|  | | Cooperativa San Francisco | | MONEDA | | <input checked="" type="checkbox"/> DINERS CLUB <input type="checkbox"/> VISA <input type="checkbox"/> MASTERCARD | | DEPÓSITO O PAGO EN EFECTIVO | |
| | | | | <input checked="" type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EURO | | <input checked="" type="checkbox"/> RECAUDACIONES EFECTIVO <input type="checkbox"/> RECAUDACIONES CHEQUES | | RECAUDACIONES | |
| | | | | <input type="checkbox"/> INSTITUCION PUBLICA | | | | | |
| NUMERO DE CUENTA, CÓDIGO O TARJETA | | | | | | VALOR TOTAL \$ 3000 | | | |
| 1 8 5 6 6 8 7 8 1 2 | | | | | | BILLETES 150 | | | |
| NOMBRE DEL CUENTE | | | | | | MONEDAS 0 | | | |
| LUGAR Y FECHA: Ambato, 10 de mayo del 2014 | | | | | | LLENAR EL CAMPO SOLO PARA SECTOR PUBLICO | | | |
| | | | | | | SUBLINEA | | | |
| <small>El cliente declara que los valores entregados y recibidos en su cuenta son lícitos y consecuentemente no provienen de ninguna actividad ilegal o ilícita, ni serán destinados a acciones relacionadas y tipificadas en las Leyes de Prevención de Lavado de Activos, vigentes. No admitirá que terceros efectúen depósitos o transferencias a su cuenta provenientes de delitos o ilícitos. Autoriza a las autoridades del Banco Pichincha C.A. a realizar el análisis y verificaciones que consideren pertinentes e informar de manera inmediata y documentada a la autoridad competente en casos de investigación o cuando se detectare transacciones financieras, depósitos, captaciones, etcétera, inusuales. Renuncia ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal por estos hechos.</small> | | | | | | FIRMA DEL DEPOSITANTE | | | |
| | | | | | | C.I./PAS: 1805768123 | | | |
| | | | | | | TELF: 0980501515 | | | |

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
BIENES REALIZABLES ADJUD. POR PAGO Y ARREN.ME
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **R-4**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.04 | BIENES REALIZABLES ADJUD. POR PAGO Y ARREN.ME | \$ 500,04 | | | \$ 500,04 | | | \$ 500,04 | \$ 500,04 | R-4.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL BIENES REALIZABLES ADJUD. POR PAGO Y ARREN.ME | | \$ 500,04 | | | \$ 500,04 | | | \$ 500,04 | \$ 500,04 | |
| | | | R | | R | | | R | R | |



P/T **R-4.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES BIENES REALIZABLES ADJ. POR PAGO ARRIENDO MERCANTIL.- Provisiones destinadas para cubrir el arriendo mercantil.
 La responsabilidad es del Departamento de Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--------------------|------------------|----------|
| Bienes Adjudicados | \$ 500,04 | ✓0 |
| TOTAL | <u>\$ 500,04</u> | Σ |

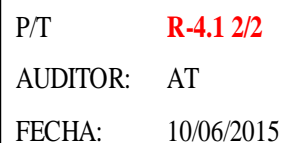
Son: Quientos con cuatrocentavos.

| | | |
|--------------------|------------------|---|
| BIENES ADJUDICADOS | \$ 500,04 | * |
| TOTAL | <u>\$ 500,04</u> | |

R-4

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



ÁREA: BIENES REALIZABLES

[illegible]

✓0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS ACTIVOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **R-5**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------|---------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.05 | OTROS ACTIVOS | \$ 2.100,00 | | | \$ 2.100,00 | | | \$ 2.100,00 | \$ 2.100,00 | R-5.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS ACTIVOS | | \$ 2.100,00 | | | \$ 2.100,00 | | | \$ 2.100,00 | \$ 2.100,00 | |
| R | | | R | | | R | | | R | |



P/T **R-5.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS.- Valores que se encuentran dentro de esta clasificación programados para eventualidades.

La responsabilidad es de el Departamento de Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | | |
|--------------------|----|----------|----|
| Para Otros Activos | \$ | 2.100,00 | √0 |
| TOTAL | \$ | 2.100,00 | Σ |

Son: Dos mil cien dólares.

| | | | |
|-------------------------------|----|----------|---|
| PROVISIÓN OTROS ACTIVOS | \$ | 2.100,00 | * |
| TOTAL PROVISIÓN OTROS ACTIVOS | \$ | 2.100,00 | |

R-5

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 DOCUMENTOS SOPORTES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: OTROS ACTIVOS

PEDIDO

| | | | | |
|---|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Fecha 03/07/2014 | | | No. 103 | |
| Estado PENDIENTE | Destino Via ENFERMERIA | Medio TERRESTRE | \$142,609.18 | |
| Peso Origen (Kg) 0.00 | Peso Destino (Kg) 0.00 | Volumen Origen (m3) 0.00 | Volumen Destino (m3) 0.00 | |
| Proveedor COOPERATIVA SAN FRANCISCO ALMACEN | | | Solicitante DR. PAUL YEPEZ | |
| Nota LLEVAR CON MUCHO CUIDADO OBJETOS FRAGILES PARA ENFERMERIA | | | Condición | Moneda Dólar Americano |

| LINEA | COD PRODUCTO | NOMBRE | CANTIDAD | VALOR UND | VALOR TOTAL |
|-------|--------------|---------------------------|----------|-------------|-------------|
| 1 | 28465 | CHILLER 0 COOLING MACHINE | 1.00 | \$13,921.78 | \$13,921.78 |
| 2 | 582394 | MARK 3 | 1.00 | \$49,587.82 | \$49,587.82 |
| 3 | 639471 | CD1 C | 1.00 | \$79,099.58 | \$79,099.58 |

VALOR TOTAL DEL PEDIDO: \$ 142,609.18



✓O Confirmado con documentos



P/T **PS**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: GASTOS DE OPERACIÓN

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|-----|---|----------------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Gastos de Operación | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Gastos de Operación sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Gastos de Operación y evalúe la cuenta. | CCI-S | |
| 2. | Aperturar el papel de trabajo sumaria de la cuenta Gastos de Operación. | S | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Fondo Irrepartible de Gastos Personales | S-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Honorarios | S-2 | |
| 5. | Efectúe la auditoría de la cuenta Servicios Varios | S-3 | |
| 6. | Efectúe la auditoría de la cuenta Impuestos Contribuciones y Multas | S-4 | |
| 7. | Efectúe la auditoría de la cuenta Depreciaciones | S-5 | |
| 8. | Efectúe la auditoría de la cuenta Amortizaciones | S-6 | |
| 9. | Efectúe la auditoría de la cuenta Otros Gastos | S-7 | |
| 10. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.S | |
| | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 PUNTOS PARA CARTA GERENCIA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

| REF. P/T | OBSERVACIONES | RECOMENDACIONES |
|-------------------|--|--|
| CCI-S | 1 Los procesos de control interno no estan bien direccionado. | 1 El personal del departamento contable cumpla con sus funciones establecidas. |
| CCI-S | 2 No cumplen con la políticas implantadas. | 2 Se recomienda mejorar los procedimientos de control. |
| CCI-S | 3 No cumplen con la políticas implantadas. | 3 Se recomienda verifique la documentación fuente. |
| S-7.1. 2/3 | 4 Los procesos de control interno no estan bien direccionados. | 4 Mejorar los procesos de control interno. |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: GASTOS DE OPERACIÓN

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---|
| 1 | ¿Analiza la partida y concilia su monto con el total de haberes básicos de las nóminas de sueldos al personal administrativo de la entidad? | X | | | Los procesos de control interno no estan bien direccionado A.8.2.S |
| 2 | ¿Se determinado un porcentaje de valores para gasto de representación de las autoridades? | X | | | |
| 3 | ¿ Selecciona el número de empleados con deducción impuesto a la renta? | X | | | |
| 4 | ¿ Cálcula y suma los sueldos básicos, bonos, subsidios y otros beneficios sociales? | X | | | |
| 5 | ¿Compara las firmas de las nóminas del sueldo con sus respectivas órdenes de asistencia? | X | | | |
| 6 | ¿Analiza los montos de la cuenta gasto servicios básicos? | | X | | No cumplen con la políticas implantadas A.8.2. S |
| 7 | ¿Se encuentran legalmente respaldados los documentos de seguros de remesas en tránsito? | X | | | |
| 8 | ¿Comprueba los débitos de impuestos y contribuciones? | X | | | |
| 9 | ¿Revisa la documentación antes de realizar el pago suministro de oficina? | X | | | |
| 10 | ¿Realiza conciliaciones para la cuenta programas de computación? | X | | | |
| 11 | ¿Desigana rubros para gastos judiciales y notariales? | X | | | No cumplen con la políticas implantadas A.8.2. S |
| 12 | ¿Canaliza los diferentes gastos que se realizan anualmente? | | X | | |
| 13 | ¿Acumula mensualmente la depreciación para enviar al gasto? | X | | | |
| 14 | ¿Analiza la cuenta y subcuentas de recompensas y gratificaciones? | X | | | |
| 15 | ¿Analiza la partida y comprueba los débitos se hallan sustentados por documentos? | | X | | |
| 16 | ¿De acuerdo a la naturaleza de la cuenta determina su correcta clasificación? | X | | | No cumplen con la políticas implantadas A.8.2. S |
| 17 | ¿Los movimientos contables estan respaldados con su documento soporte? | X | | | |
| 18 | ¿Establece provisiones para gastos navideños ? | X | | | |
| 19 | ¿Justifica su gasto con documentos y autorización del funcionario competente? | X | | | |
| 20 | ¿Determina rubros para gastos a directivos? | X | | | |
| 21 | ¿Comprobar si los libros mayores y sus auxiliares se encuentran ordenados y clasificados? | X | | | |
| 22 | ¿Analiza el movimiento de la cuenta gasto publicidad y propaganda? | X | | | |
| 23 | ¿Verifica si los comprobantes de pago de publicidad y propaganda son correctos? | X | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿Analiza la partida y concilia su monto con el total de haberes básicos de las nóminas de sueldos al personal administrativo de la entidad? | 1 | | |
| 2 | ¿Se determinó un porcentaje de valores para gasto de representación de las autoridades? | 1 | | |
| 3 | ¿Selecciona el número de empleados con deducción impuesto a la renta? | 1 | | |
| 4 | ¿Calcula y suma los sueldos básicos, bonos, subsidios y otros beneficios sociales? | 1 | | |
| 5 | ¿Compara las firmas de las nóminas del sueldo con sus respectivas órdenes de asistencia? | 1 | | |
| 6 | ¿Analiza los montos de la cuenta gasto servicios básicos? | | 1 | |
| 7 | ¿Se encuentran legalmente respaldados los documentos de seguros de remesas en tránsito? | 1 | | |
| 8 | ¿Comprueba los débitos de impuestos y contribuciones? | 1 | | |
| 9 | ¿Revisa la documentación antes de realizar el pago suministro de oficina? | 1 | | |
| 10 | ¿Realiza conciliaciones para la cuenta programas de computación? | 1 | | |
| 11 | ¿Desgana rubros para gastos judiciales y notariales? | 1 | | |
| 12 | ¿Canaliza los diferentes gastos que se realizan anualmente? | | 1 | |
| 13 | ¿Acumula mensualmente la depreciación para enviar al gasto? | 1 | | |
| 14 | ¿Analiza la cuenta y subcuentas de recompensas y gratificaciones? | 1 | | |
| 15 | ¿Analiza la partida y comprueba los débitos se hallan sustentados por documentos? | | 1 | |
| 16 | ¿De acuerdo a la naturaleza de la cuenta determina su correcta clasificación? | 1 | | |
| 17 | ¿Los movimientos contables están respaldados con su documento soporte? | 1 | | |
| 18 | ¿Establece provisiones para gastos navideños? | 1 | | |
| 19 | ¿Justifica su gasto con documentos y autorización del funcionario competente? | 1 | | |
| 20 | ¿Determina rubros para gastos a directivos? | 1 | | |
| 21 | ¿Comprobar si los libros mayores y sus auxiliares se encuentran ordenados y clasificados? | 1 | | |
| 22 | ¿Analiza el movimiento de la cuenta gasto publicidad y propaganda? | | 1 | |
| 23 | ¿Verifica si los comprobantes de pago de publicidad y propaganda son correctos? | 1 | | |
| TOTAL | | 23 | 4 | |

CÁLCULOS

| | |
|---|--|
| PT= Ponderación Total CT= Calificación Total NC= Nivel de Confianza CR= Confianza Riesgo | $CR = \frac{4}{23} \times 100$ $CR = 17\%$ |
|---|--|



AT CONSULTORA

P/T **CCI-S 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

R I E S G O

| ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 17% | | |

C O N F I A N Z A

| BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 17% | | |

COMENTARIO

Se ha determinado que el riesgo de control es alto y la confianza es baja por lo tanto los procesos tienen que ser mejorados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

GASTOS DE OPERACIÓN

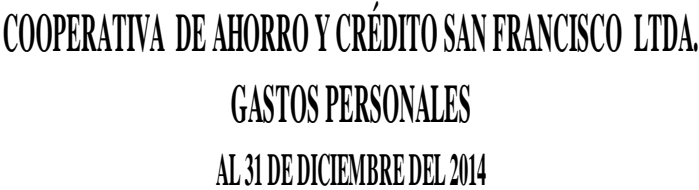
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **S**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.01 | GASTOS PERSONALES | \$ 5.733.236,86 | | | \$ 5.733.236,86 | | | \$ 5.733.236,86 | \$ 5.733.236,86 | S-1 |
| 4.5.02 | HONORARIOS | \$ 572.628,44 | | | \$ 572.628,44 | | | \$ 572.628,44 | \$ 572.628,44 | S-2 |
| 4.5.03 | SERVICIOS VARIOS | \$ 1.593.780,39 | | | \$ 1.593.780,39 | | | \$ 1.593.780,39 | \$ 1.593.780,39 | S-3 |
| 4.5.04 | IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS | \$ 1.455.721,58 | | | \$ 1.455.721,58 | | | \$ 1.455.721,58 | \$ 1.455.721,58 | S-4 |
| 4.5.05 | DEPRECIACIONES | \$ 339.074,58 | | | \$ 339.074,58 | | | \$ 339.074,58 | \$ 339.074,58 | S-5 |
| 4.5.06 | AMORTIZACIONES | \$ 24.986,93 | | | \$ 24.986,93 | | | \$ 24.986,93 | \$ 24.986,93 | S-6 |
| 4.5.07 | OTROS GASTOS | \$ 1.526.138,52 | \$ 150,00 | | \$ 1.526.288,52 | | | \$ 1.526.288,52 | \$ 1.526.288,52 | S-7 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN | | \$ 11.245.567,30 | \$ 150,00 | | \$ 11.245.717,30 | | | \$ 11.245.717,30 | \$ 11.245.717,30 | |
| | | A 6-3 | | | A 6-3 | | | A 6-3 | A 6-3 | |



FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------|-------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.01 | GASTOS PERSONALES | \$ 5.733.236,86 | | | \$ 5.733.236,86 | | | \$ 5.733.236,86 | \$ 5.733.236,86 | S-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL GASTOS PERSONALES | | \$ 5.733.236,86 | | | \$ 5.733.236,86 | | | \$ 5.733.236,86 | \$ 5.733.236,86 | |
| | | S | | | S | | | S | S | |



P/T **S-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

GASTOS DE PERSONAL.-Registra los gastos relacionados al personal existente de conformidad a las disposiciones legales vigentes, pro concepto de sueldo, vacaciones, beneficios sociales, pensiones jubilares, fondo de reserva.

La responsabilidad es de el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------|
| Otros | \$ 1.508.385,39 | √0 |
| Fondos de Reserva Iess | \$ 258.002,75 | √0 |
| Pensiones y Jubilaciones | \$ 206.513,18 | √0 |
| Impuesto a la Renta del Personal | \$ 70.502,86 | √0 |
| Aportes al Iess | \$ 757.807,66 | √0 |
| Beneficios Sociales | \$ 415.971,53 | √0 |
| Remuneraciones Mensuales | \$ 2.516.053,49 | √0 |
| TOTAL | \$ 5.733.236,86 | Σ |

Son: Cinco millones setecientos treinta y tres mil doscientos treinta y seis con ochenta y seis centavos.

| | | |
|---------------------------------|------------------------|---|
| REMUNERACIONES MENSUALES | \$ 2.516.053,49 | * |
| OTROS | \$ 3.217.183,37 | |
| TOTAL GASTOS DE PERSONAL | \$ 5.733.236,86 | |

S-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: GASTOS DEL PERSONAL



COOPERATIVA SAN FRANCISCO

No 3

ROL DE PAGOS INDIVIDUAL

MES DE: MAYO DE 2012

EMPLEADO: **JUAN PUJARTIAJO**
 CARGO: **GUARDIA**

| INGRESOS | | DESCUENTOS | |
|-----------------------|------------------|-------------------------|-----------------|
| Sueldo básico | \$ 340,00 | Aportes IESS | \$ 41,14 |
| Horas extras | \$ 0,00 | Préstamos Quirogr. IESS | \$ 0,00 |
| Comisiones | \$ 100,00 | Prést. Y Antic. Empresa | \$ 0,00 |
| TOTAL INGRESOS | \$ 440,00 | TOTAL DESCUENTOS | \$ 41,14 |
| NETO A PAGAR | \$ 398,86 | | |


 RECIBI CONFORME
 C.I. 1878994117

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

HONORARIOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **S - 2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------|------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.02 | HONORARIOS | \$ 572.628,44 | | | \$ 572.628,44 | | | \$ 572.628,44 | \$ 572.628,44 | S-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL HONORARIOS | | \$ 572.628,44 | | | \$ 572.628,44 | | | \$ 572.628,44 | \$ 572.628,44 | |
| | | S | | | S | | | S | S | |



P/T **S-2.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

HONORARIOS.-A la remuneración que un profesional cobra por la realización de su trabajo, en el cual predomina el factor intelectual sobre el técnico, manual, material o mecánico.

Su responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|--------------------------|-----------------------------------|----------|
| Directores | \$ 331.381,22 | ✓0 |
| Honorarios Profesionales | \$ 241.247,22 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 572.628,44 | Σ |

Son: Quientos setenta y dos mil seiscientos veinte y ocho con cuarenta y cuatro centavos.

| | | |
|------------------|----------------------|---|
| HONORARIOS | \$ 572.628,44 | * |
| TOTAL HONORARIOS | <u>\$ 572.628,44</u> | |
| | S-2 | |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: HONORARIOS

| | | |
|--|-----------------------|---|
| MIGUEL ÁNGEL GONZÁLEZ YUPANQUI CPC MAT. 2013 Jr. Amazonas Nº 227 - Huancayo | | R.U.C. 10701919314 RECIBO POR HONORARIOS 001 - 0000139 |
| Recibí de: <u>COOPERATIVA SAN FRANCISCO</u> con: <u>R.U.C. 1890003628001</u> | | |
| La suma neta de: <u>Un mil quinientos cuarenta con 00/100</u> | | |
| Por concepto de: <u>Elaboración de Informe Económico Semestral 2014 -I</u> | | |
| <hr/> | | |
| <u>01</u> de <u>Agosto</u> del <u>2014</u> | Total Honorarios | <u>S/. 2,000.00</u> |
| <div>IMPRESA CARIBET E.I.R.L. GRAFICA BONILLA R.U.C. Nº 20486058486 Aut. Nº 0512348461 Fl. 24.04.13 Serie 001 del 101 al 200</div> | Retención (10%) IR | <u>S/. (200.00)</u> |
| | Aportes al SNP (13 %) | <u>S/. (260.00)</u> |
| | Total Neto Recibido | <u>S/. 1,540.00</u> |
| <div>USUARIO EMISOR SUNAT</div> | | |

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

SERVICIOS VARIOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **S-3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.03 | SERVICIOS VARIOS | \$ 1.593.780,39 | | | \$ 1.593.780,39 | | | \$ 1.593.780,39 | \$ 1.593.780,39 | S-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL SERVICIOS VARIOS | | \$ 1.593.780,39 | | | \$ 1.593.780,39 | | | \$ 1.593.780,39 | \$ 1.593.780,39 | |
| <div></div> <div>S</div> <div>S</div> <div>S</div> <div>S</div> | | | | | | | | | | |



P/T **S-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

SERVICIOS VARIOS.-Valores cancelados por otros conceptos como movilización, servicios de guardiana publicidad y propaganda, servicios básicos, comunicación .
 Su responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------|
| Movilización , Fletes y Embalajes | \$ 16.824,68 | ✓0 |
| Servicio de guardiana | \$ 510.262,81 | ✓0 |
| Publicidad y Propaganda | \$ 468.561,05 | ✓0 |
| Servicios Básicos | \$ 285.642,85 | ✓0 |
| Seguros | \$ 85.580,31 | ✓0 |
| Arrendamientos | \$ 226.908,69 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 1.593.780,39 | Σ |

Son: Un millón quinientos noventa y tres mil setecientos ochenta con treinta y nueve centavos.

| | | |
|-------------------------------|------------------------|---|
| SERVICIOS DE GUARDIANIA | \$ 510.262,81 | * |
| OTROS | \$ 1.083.517,58 | |
| TOTAL SERVICIOS VARIOS | \$ 1.593.780,39 | |
| | S-3 | |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: GASTOS DE OPERACIÓN

RUC. 1791317025001
Contribuyente Especial
Resolución N° NAC-0476
MATRIZ: Abraham Lincoln N26-16 y San
Ignacio
PBX: 02-3982500-Quito
SUCURSAL: Panamericana Sur km 89+660
Tramo: Puente Jambelí - Yambo

FACTURA ORIGINAL
PANAMERICANA VIAL S.A. PANAVIAL
AUT. SRI : 1116824808
FECHA AUTORIZACION
30/Abr/2014
VALIDEZ: 30/Abr/2015
CARRIL:9N
FACTURA:003-024-002218442
06/Ago/2015 10:31:45
Clase:T01A
SERVICIO DE PEAJE
TARIFA: \$ 1,00
IVA: \$ 0,00
TOTAL : \$ 1,00
CLIENTE:COOPERATIVA SAN FRANCISCO LTDA.
RUC/CI:1890003628001
ORIGINAL ADQUIRIENTE

✓O Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **S-4**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.04 | IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS | \$ 1.455.721,58 | | | \$ 1.455.721,58 | | | \$ 1.455.721,58 | \$ 1.455.721,58 | S-4.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS | | \$ 1.455.721,58 | | | \$ 1.455.721,58 | | | \$ 1.455.721,58 | \$ 1.455.721,58 | |
| | | | S | | S | | | S | S | |



P/T **S-4.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CONSTATAción DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

GASTOS IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS.- Valores pagados por estos conceptos de patentes, permisos municipales y más.

La responsabilidad es de el Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------------------------|-----------------------------------|----------|
| Impuestos Municipales | \$ 60.333,32 | |
| Aporte a la SEPS | \$ 242.290,46 | ✓0 |
| Impuestos otros Organismos | \$ 1.153.097,80 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 1.455.721,58 | Σ |

Son: Un millón cuatrocientos cincuenta y cinco mil setecientos veinte y uno con cincuenta y ocho centavos.

| | |
|---|------------------------|
| GASTOS IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS | \$ 1.455.721,58 * |
| TOTAL | \$ 1.455.721,58 |
| | S-4 |

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS

HV21





90502080196103028501326003103000006815

DUPLICAT

08018 BARCELONA

REF. 100901389

| | | | |
|--|--|---|--------------|
| NIF Ajustament P-08019008 | Número Retint/Número Recibo CR201013030285013 | IMPOST SOBRE VEHICLES IMPUESTO SOBRE VEHICULOS | 2010 2010 |
| NIF Contribuent/Contribuyente J63510804 | | | |
| Objecte tributari/Objecto tributario 3449 GJK BOLIVIA, 0097 | | Identificador/Identificador 03 33449GJK | |

TIPUS VEHICLE:TURISME BASE: 11,02 CAVALLS FISCALS

PER CEDIR EL VEHICLE PER A LA SEVA DESTRUCCIO INFORMI-SE'N / PARA CEDER EL VEHICULO PARA SU DESTRUCCION INFORMESE: 010 O WWW.BCN.CAT/GUARDIAURBANA

SI CANVIA EL DOMICILI COMUNIQUEU-HO/SI CANVIA EL DOMICILIO COMUNIQUELO: A LA DGT

MATRICULA: 3449 GJK ANUAL 2010

084

28 ABR. 2010

Ag. P. Maragall
Barcelona

REF: 080196 103028501326 0031030

Període pagament/Período de pago
FINS A 03/05/2010

Per ingressar/A ingressar: Euros
*****68,15

Data última per efectuar l'ingrés/Fecha última para efectuar el ingreso
03/05/2010

Espai per a la validació màquina/Espacio para validación máquina

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

DEPRECIACIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **S-5**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------------|----------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.05 | DEPRECIACIONES | \$ 339.074,58 | | | \$ 339.074,58 | | | \$ 339.074,58 | \$ 339.074,58 | S-5.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL DEPRECIACIONES | | \$ 339.074,58 | | | \$ 339.074,58 | | | \$ 339.074,58 | \$ 339.074,58 | |
| | | S | | | S | | | S | S | |



P/T **S-5.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DEPRECIACIONES.-La depreciación es una disminución del valor de propiedad del activo fijo, producido por el paso de tiempo. La depreciación tiene por objeto ir separando o acumulado fondos para restituir un bien.
 Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--------------------------------------|----------------------|----------|
| Edificios | \$ 61.023,84 | ✓0 |
| Muebles, Enseres y Equipo de Oficina | \$ 59.515,51 | ✓0 |
| Equipo de Computación | \$ 121.887,87 | ✓0 |
| Unidades de Transporte | \$ 38.033,97 | ✓0 |
| Otros | \$ 58.613,39 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 339.074,58 | Σ |

Son: Trescientos treinta y nueve mil setenta y cuatro con cincuenta y ocho centavos.

| | | |
|-----------------------------|----------------------|---|
| EQUIPO DE COMPUTACIÓN | \$ 121.887,87 | * |
| OTROS | \$ 217.186,71 | |
| TOTAL DEPRECIACIONES | \$ 339.074,58 | |

S-5

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: DEPRECIACIONES



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L |
|----|----------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---|---|---|
| 2 | Máquina para cortar madera | | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Datos | | | | | | | | | | | |
| 5 | Costo de la máquina: | | \$ 20,000.00 | | | | | | | | | |
| 6 | Vida útil fiscal: | | 10 años | | | | | | | | | |
| 7 | Unidades a producir | | | | | | | | | | | |
| 8 | esperadas: | | 100,000 | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | | | | |
| 10 | BASE FISCAL | | | BASE CONTABLE (NIIF) | | | | IMPUESTO DIFERIDO | | | | |
| | Años | Cargo por depreciación | Costo por depreciar | Unidades realmente producidas | Cargo por unidad | Cargo por depreciación | Costo por depreciar | Diferencia temporal | Impuesto diferido | | | |
| 11 | | | | | | | | | | | | |
| 12 | 2008 | \$ 2,000.00 | \$ 18,000.00 | 8,000 | \$ 0.20 | \$ 1,600.00 | \$ 18,400.00 | \$ (400.00) | \$ (120.00) | | | |
| 13 | 2009 | \$ 2,000.00 | \$ 16,000.00 | 9,000 | \$ 0.20 | \$ 1,800.00 | \$ 16,600.00 | \$ (200.00) | \$ (60.00) | | | |
| 14 | 2010 | \$ 2,000.00 | \$ 14,000.00 | 10,000 | \$ 0.20 | \$ 2,000.00 | \$ 14,600.00 | \$ - | \$ - | | | |
| 15 | 2011 | \$ 2,000.00 | \$ 12,000.00 | 11,500 | \$ 0.20 | \$ 2,300.00 | \$ 12,300.00 | \$ 300.00 | \$ 90.00 | | | |
| 16 | 2012 | \$ 2,000.00 | \$ 10,000.00 | 12,000 | \$ 0.20 | \$ 2,400.00 | \$ 9,900.00 | \$ 400.00 | \$ 120.00 | | | |
| 17 | 2013 | \$ 2,000.00 | \$ 8,000.00 | 12,500 | \$ 0.20 | \$ 2,500.00 | \$ 7,400.00 | \$ 500.00 | \$ 150.00 | | | |
| 18 | 2014 | \$ 2,000.00 | \$ 6,000.00 | 11,500 | \$ 0.20 | \$ 2,300.00 | \$ 5,100.00 | \$ 300.00 | \$ 90.00 | | | |
| 19 | 2015 | \$ 2,000.00 | \$ 4,000.00 | 9,000 | \$ 0.20 | \$ 1,800.00 | \$ 3,300.00 | \$ (200.00) | \$ (60.00) | | | |
| 20 | 2016 | \$ 2,000.00 | \$ 2,000.00 | 8,000 | \$ 0.20 | \$ 1,600.00 | \$ 1,700.00 | \$ (400.00) | \$ (120.00) | | | |
| 21 | 2016 | \$ 2,000.00 | \$ - | 8,500 | \$ 0.20 | \$ 1,700.00 | \$ - | \$ (300.00) | \$ (90.00) | | | |
| 22 | | \$ 20,000.00 | | 100,000 | | \$ 20,000.00 | | \$ - | \$ - | | | |
| 23 | | | | | | | | | | | | |

✓ Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

AMORTIZACIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **S-6**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|----------------------|----------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.06 | AMORTIZACIONES | \$ 24.986,93 | | | \$ 24.986,93 | | | \$ 24.986,93 | \$ 24.986,93 | S-6.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL AMORTIZACIONES | | \$ 24.986,93 | | | \$ 24.986,93 | | | \$ 24.986,93 | \$ 24.986,93 | |
| | | S | | | S | | | S | S | |



P/T **S-6.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AMORTIZACIONES.-Es el proceso de distribución del tiempo en un valor duradero. Toda empresa para constituirse legalmente realiza un serie de gastos denominados de organización y cosntitución.
 Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

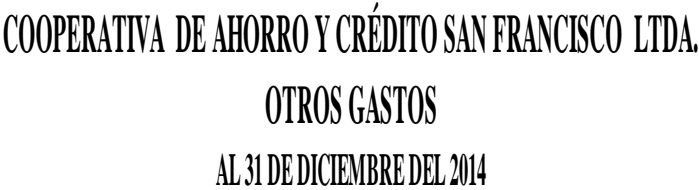
| | | |
|--------------------------|---------------------|----|
| Programas de Computación | \$ 24.986,93 | ✓0 |
| TOTAL | <u>\$ 24.986,93</u> | Σ |

Son: Veinte y cuatro mil novecientos ochenta y seis con noventa y tres centavos.

| | | |
|--------------------------|---------------------|---|
| PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN | \$ 24.986,93 | * |
| TOTAL | <u>\$ 24.986,93</u> | |
| | S-6 | |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



P/T S-7

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

389



P/T **S-7.1 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DETALLE DE LA CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OTROS GASTOS.- Valores que necesariamente la empresa necesita realizar para el manejo de la institución. Como imprevistos, suministros, mantenimientos.

Su responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------------------------|-----------------------------------|----------|
| Suministros Diversos | \$ 249.089,67 | 8 |
| Mantenimiento y Reparación | \$ 1.277.048,85 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 1.526.138,52 | Σ |

Son: Un millón quinientos veinte y seis mil ciento treinta y ocho con cincuenta y dos centavos.

8 La factura es una copia.

| | | |
|----------------------------|------------------------|---|
| MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN | \$ 1.277.048,85 | * |
| OTROS | \$ 249.089,67 | |
| TOTAL OTROS GASTOS | \$ 1.526.138,52 | |

S-7

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que presentan novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



P/T **S-7.1 2/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DETALLE DE LA CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

8

La factura es una copia.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Suministros Diversos | \$ 249.089,67 | 8 |
| Mantenimiento y Reparación | \$ 1.277.048,85 | √0 |
| TOTAL | \$ 1.526.138,52 | Σ |
| | AJUSTE | |
| | 1 | |
| Caja | \$ 150,00 | |
| Otros Gastos | | \$ 150,00 * |
| R/ para registrar el valor del ajuste | | |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que presentan novedad.

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 DOCUMENTOS SOPORTES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: OTROS GASTOS



SR.(ES): Cooperativa San Franciasco

R.U.C.: 1890003628001

DIRECCIÓN: Montalvo y 12 de noviembre

FECHA: 06/04/2014

| CANT. | DESCRIPCION | P. UNITARIO | P. TOTAL |
|------------------------|-------------|-------------|----------|
| EXTRA 3.03 | | 1.4800 | 4.48 |
| DISP:BLADO:1 MANG:3 | | | |
| | GRAVADO | : | 4.00 |
| ID: | EACENTO | : | 0.00 |
| PAGUAY GONZALO IVA 12% | | : | 0.48 |
| | TOTAL | : | 4.48 |

CONFORME FIRMA AUTORIZADA

INDUSTRIAS DE PAPEL PAPELOM Cia. Ltda. RUC. 18900140625001 Aut. 1368 • Ambato - ADQUIRENTE -

✓ Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS GASTOS Y PERDIADAS

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Otros Gastos y Perdidas | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Otros Gastos y Perdidas sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Otros Gastos y Perdidas y evalúe la cuenta. | CCI-T | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Otros Gastos | T | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Intereses y Comisiones Devueltos, Ejerc. Anteri | T-1 | |
| 4. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.T | |
| | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analiza esta subcuenta y comprueba si cada débito se halla amparado por el documento, así como se encuentra autorizado por el funcionario competente? | X | | | |
| 2 | ¿ Analiza la partida y concilia su saldo con el importe pagado de los gastos y pérdidas | X | | | |
| 3 | ¿ Lleva un registro de control de los intereses y comisiones devengados en el ejercicio anterior? | X | | | |
| 4 | ¿ Revisa periódicamente la documentación soporte ? | X | | | |
| 5 | ¿ Informa a los directivos del manejo de esta cuenta? | X | | | |
| 6 | ¿ El procedimiento que se realiza está acorde de los directivos? | X | | | |
| 7 | ¿ Comprobar si las operaciones son llevadas con total transparencia? | X | | | |
| 8 | ¿ De acuerdo con el concepto, determina su correcta clasificación? | X | | | |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-T 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analiza esta subcuenta y comprueba si cada débito se halla amparado por el documento, así como se encuentra autorizado por el funcionario competente? | 1 | | |
| 2 | ¿ Analiza la partida y concilia su saldo con el importe pagado de los gastos y pérdidas | 1 | | |
| 3 | ¿ Lleva un registro de control de los intereses y comisiones devengados en el ejercicio anterior? | 1 | | |
| 4 | ¿ Revisa periódicamente la documentación soporte ? | 1 | | |
| 5 | ¿ Informa a los directivos del manejo de esta cuenta? | 1 | | |
| 6 | ¿ El procedimiento que se realiza esta acorde de los directivos? | 1 | | |
| 7 | ¿ Comprobar si las operaciones son llevadas con total transparencia? | 1 | | |
| 8 | ¿ De acuerdo con el concepto , determina su correcta clasificación? | 1 | | |
| TOTAL | | 8 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-T 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS GASTOS Y PERDIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **T**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------------------------|---|-----------------------------|--------------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.7.03 | INTERESES Y COMISIONES DEVGADOS. EJERC.AMTERI | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | \$ 65.067,14 | T-1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | \$ 65.067,14 | |
| A 6-3 | | | A 6-3 | | | A 6-3 | | | A 6-3 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INTERESES Y COMISIONES DEVGADOS. EJERC.AMTERI
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **T-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.7.03 | INTERESES Y COMISIONES DEVGADOS. EJERC.AMTERI | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | \$ 65.067,14 | T-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INTERESES Y COMISIONES DEVGADOS. EJERC.AMTERI | | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | | | \$ 65.067,14 | \$ 65.067,14 | |
| | | T | | | T | | | T | T | |



P/T **T-1.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CIRCULARIZACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS.-S e relacionan con los intereses y comisiones que paga la empresa devengado en ejercicios anteriores.

Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|--|---------------------|----|
| Intereses y Comisiones Devengados Ejer. Anterior | \$ 65.067,14 | ✓0 |
| TOTAL | <u>\$ 65.067,14</u> | Σ |

Son: Sesenta y cinco mil sesenta y siete con catorce centavos.

| | | |
|-------------------------|---------------------|---|
| OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | \$ 65.067,14 | * |
| TOTAL | <u>\$ 65.067,14</u> | |

T-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
ÁREA: INTERESES Y COMISIONES DEVGADOS.EJERC.ANTERI



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito



Transferencia
 Abono

04-10-12
 2012-11-04-01 AS 25 115186 01

| | | | | | |
|-----------------------------------|--|-----------------------|--|-------------------|--|
| Ordenante | | Fecha emisión | | Código Banco | |
| MIRUBI INTERNET, S. L. | | 03-10-12 | | 2008-1023 | |
| PASO DE LOS PARQUES 6 PORTAL 1 2C | | Entidad de origen | | BANKIA, S.A. | |
| 28109 MADRID | | Código Cuenta | | SUCURSAL 1023 | |
| Beneficiario | | Código Cuenta Cuentas | | Beneficiario | |
| SILVIO | | Entidad | | Oficina | |
| Observaciones | | Código Cuenta Cuentas | | Beneficiario | |
| BERUBI (6012) | | Entidad | | Oficina | |
| REF. 65000000012 | | Código Cuenta Cuentas | | Beneficiario | |
| Fecha de aceptación | | Nominal | | A Corridos | |
| 03-10-12 | | 1.880,00 | | 0,00 | |
| | | | | Comisión | |
| | | | | Comiso | |
| | | | | Librado | |
| | | | | 1.880,00 | |
| | | | | Fecha valor abono | |
| | | | | 04-10-12 | |

Banco de España, S.A. - P. de San Francisco, 20 (Sevilla) - Ins. N.º 10.000.000,00 (2002) - Págs. 2, 3 y 4 - C.I.F. 100000000

www.bancosantander.com

✓ Confirmado con documentos



P/T **PU**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: IMPUESTOS Y PARTICIPACION DE EMPLEADOS

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|--|----------------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Impuestos y Participación de Empleados | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Impuestos y Participación de Empleados sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Impuestos y Participación de Empleados y evalúe la cuenta. | CCI-U | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Impuestos y Participación de Empleados. | U | |
| 3. | Efectúe la auditoría de la cuenta Participación Empleados | U-1 | |
| 4. | Efectúe la auditoría de la cuenta Impuesto a la Renta | U-2 | |
| 5. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.U | |
| | | | |



P/T **CCI- U 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto a perseguir de las obligaciones tributarias de cancelar ? | X | | | |
| 2 | ¿ Comprueba si los procedimientos realizados son los correctos? | X | | | |
| 3 | ¿ Realiza los cálculos respectivos del pago de participación a empleados? | X | | | |
| 4 | ¿ Realiza los cálculos respectivos del pago de impuesto a la renta? | X | | | |
| 5 | ¿ Toma medidas correctivas en caso de existir? | X | | | |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-U 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto a perseguir de las obligaciones tributarias de cancelar ? | 1 | | |
| 2 | ¿ Comprueba si los procedimientos realizados son los correctos? | 1 | | |
| 3 | ¿ Realiza los cálculos respectivos del pago de participación a empleados? | 1 | | |
| 4 | ¿ Realiza los cálculos respectivos del pago de impuesto a la renta? | 1 | | |
| 5 | ¿ Toma medidas correctivas en caso de existir? | 1 | | |
| TOTAL | | 5 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-U 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
IMPUESTOS Y PARTICIPACION DE EMPLEADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **U**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | Cuentas | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------|--|-----------------------------|--------------|-------|-------------------|-----------------|--------------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.01 | PARTICIPACION A EMPLEADOS | \$ 1.302.140,76 | | | \$ 1.302.140,76 | | | \$ 1.302.140,76 | \$ 1.302.140,76 | U-1 |
| 4.5.02 | IMPUESTO A LA RENTA | \$ 1.909.806,45 | | | \$ 1.909.806,45 | | | \$ 1.909.806,45 | \$ 1.909.806,45 | U-2 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL | IMPUESTOS Y PARTICIPACION DE EMPLEADOS | \$ 3.211.947,21 | | | \$ 3.211.947,21 | | | \$ 3.211.947,21 | \$ 3.211.947,21 | |
| | | | A-6-3 | | A-6-3 | | A-6-3 | | A-6-3 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
PARTICIPACION A EMPLEADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **U-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.01 | PARTICIPACION A EMPLEADOS | \$ 1.302.140,76 | | | \$ 1.302.140,76 | | | \$ 1.302.140,76 | \$ 1.302.140,76 | U-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL PARTICIPACION A EMPLEADOS | | \$ 1.302.140,76 | | | \$ 1.302.140,76 | | | \$ 1.302.140,76 | \$ 1.302.140,76 | |
| | | U | | | U | | | U | U | |



P/T **U-1.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CIRCULARIZACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS.- Valores que por ley le corresponde a los empleados y se obtienen antes de obtener la utilidad neta del ejercicio.

Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------------------------|-----------------------------------|--------|
| Participación a Empleados | \$ 1.302.140,76 | |
| Impuesto a la Renta | \$ 1.909.806,45 | ✓0 |
| TOTAL | <u>\$ 3.211.947,21</u> | Σ |

Son: Tres millones doscientos once mil novecientos cuarenta y siete con veinte y uno centavos.

| | |
|---------------------------------------|------------------------|
| IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS | \$ 3.211.947,21 * |
| TOTAL | <u>\$ 3.211.947,21</u> |

U-1

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
IMPUESTO A LA RENTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **U - 2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | Cuentas | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.5.02 | IMPUESTO A LA RENTA | \$ 1.909.806,45 | | | \$ 1.909.806,45 | | | \$ 1.909.806,45 | \$ 1.909.806,45 | U-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL IMPUESTO A LA RENTA | | \$ 1.909.806,45 | | | \$ 1.909.806,45 | | | \$ 1.909.806,45 | \$ 1.909.806,45 | |
| U U U U | | | | | | | | | | |



P/T **U-2.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CIRCULARIZACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS.- Valores que po ley le corresponde a los empleados y se obtienen antes de obtener la utilidad neta del ejercicio.

Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------------------------|-----------------------------------|--------|
| Participación a Empleados | \$ 1.302.140,76 | |
| Impuesto a la Renta | \$ 1.909.806,45 | √0 |
| TOTAL | <u>\$ 3.211.947,21</u> | Σ |

Son: Tres millones doscientos once mil novecientos cuarenta y siete con veinte y uno centavos.

| | |
|---------------------------------------|------------------------|
| IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS | \$ 3.211.947,21 * |
| TOTAL | <u>\$ 3.211.947,21</u> |

U-2

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 DOCUMENTOS SOPORTES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: IMPUESTO A LA RENTA



San Francisco
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

| Año 2014 - En dólares | | | |
|-----------------------|--------------|--------------------------|-----------------------------|
| Fracción Básica | Exceso Hasta | Impuesto Fracción Básica | Impuesto Fracción Excedente |
| - | 66.380 | - | 0% |
| 66.380 | 132.760 | - | 5% |
| 132.760 | 265.520 | 3.319 | 10% |
| 265.520 | 398.290 | 16.595 | 15% |
| 398.290 | 531.060 | 36.511 | 20% |
| 531.060 | 663.820 | 63.065 | 25% |
| 663.820 | 796.580 | 96.255 | 30% |
| 796.580 | En adelante | 136.083 | 35% |

✓ Confirmado con documentos



P/T **P/V**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: UTILIDAD DEL EJERCICIO

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|--|----------------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Resultados | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Resultados sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Resultados y evalúe la cuenta. | CCI-V | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Resultados | V | |
| 3. | Efectue la auditoría de la cuenta Utilidad de Ejercicio. | V-1 | |
| 4. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.V | |
| | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: UTILIDAD DEL EJERCICIO

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las utilidades o pérdidas acumuladas en el período 2014? | X | | | |
| 2 | ¿ Comprueba si el saldo de la subcuenta refleja el resultado neto de las operaciones del año 2014? | X | | | |
| 3 | ¿ Realiza estimativos de incremento de la utilidad de ejercicio? | X | | | |
| 4 | ¿ En caso de existir pérdidas toma medidas de control para superar el resultado? | X | | | |
| 5 | ¿ Toma nota de alguna sugerencia en la clasificación de la utilidad? | X | | | |



P/T **CCI-V 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: UTILIDAD DEL EJERCICIO

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo con el importe neto de las utilidades o pérdidas acumuladas en el periodo 2014? | 1 | | |
| 2 | ¿ Comprueba si el saldo de la subcuenta refleja el resultado neto de las operaciones del año 2014? | 1 | | |
| 3 | ¿ Realiza estimativos de incremento de la utilidad de ejercicio? | 1 | | |
| 4 | ¿ En caso de existir pérdidas toma medidas de control para superar el resultado? | 1 | | |
| 5 | ¿ Toma nota de alguna sugerencia en la clasificación de la utilidad? | 1 | | |
| TOTAL | | 5 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-V 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: UTILIDAD DEL EJERCICIO

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
UTILIDAD DEL EJERCICIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **V**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| | UTILIDAD DE EJERCICIO | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | V-1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL UTILIDAD DEL EJERCICIO | | \$ 5.469.002,39 | | | | | | | | |
| A 6-3 | | | A 6-3 | | | A 6-3 | | | A 6-3 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
UTILIDAD DE EJERCICIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **V-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| | UTILIDAD DE EJERCICIO | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | \$ 5.469.002,39 | V-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL UTILIDAD DE EJERCICIO | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | | | \$ 5.469.002,39 | \$ 5.469.002,39 | |
| | | V | | | V | | | V | V | |



P/T **V-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

UTILIDAD DEL EJERCICIO.-Se trata de la utilidad neta del ejercicio, registra el valor de los resultados positivos como consecuencia de las operaciones realizadas.
 La responsabilidad es de Departamento Contable.

| DETALLES | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------|-----------------------------------|--------|
|----------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|------------------------|------------------------|----|
| Utilidad del Ejercicio | \$ 5.469.002,39 | ✓0 |
| TOTAL | <u>\$ 5.469.002,39</u> | Σ |

Son: Cinco millones cuatrocientos sesenta y nueve mil dos con treinta y nueve centavos..

| | | |
|----------------------|-------------------------------|---|
| UTILIDAD DEL EJERCIO | <u>\$ 5.469.002,39</u> | * |
| TOTAL | <u><u>\$ 5.469.002,39</u></u> | |

V-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 DOCUMENTOS SOPORTES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: RESULTADOS



ANEXO DECLARACION PATRIMONIAL

NUMERO DE DECLARACION

120010435702

VERIFICADOR PATRIMONIAL

Z106Q00W10Y53AU5320P30Z

1.5 INVERSIONES

(C): Depósitos a plazos, pólizas, fondos de inversión y fiduciamientos, acciones y participaciones, Titularización, otros títulos

| País donde se localiza la inversión | Tipo de Inversión (C) | Institución donde se realiza la inversión | Fecha de Adquisición | Costo de Adquisición o Valor Nominal (\$) | Valor Actual (\$) |
|-------------------------------------|-----------------------|---|----------------------|---|-------------------|
| | | | | | |
| Sub Total | | | | | |

1.6 CUENTAS POR COBRAR

(D): Pagare, letra de cambio, contrato, prenda, otros

| Garantía (D) | Deudores | Valor (\$) |
|--------------|----------|------------|
| | | |
| Sub Total | | |

TOTAL DE ACTIVOS

\$

2. PASIVOS

2.1 DESGLOSE DE CUENTAS POR PAGAR

(E): Hipotecario, Prendaria, Personal, Tarjeta de Crédito, Otros. (F) Número de Años

| Tipo de Crédito (E) | Plazo (F) No. de Años | País donde se localiza el Crédito | Numero de Referencia | Nombre del Acreedor | País | Valor Adeudado (\$) |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------|------|---------------------|
| Hipotecario | | | | | | |
| Tarjeta de Crédito | | | | | | |
| Sub Total | | | | | | |
| TOTAL DE PASIVOS | | | | | | \$ |

3. PATRIMONIO

| | |
|----------------------------|----|
| TOTAL DE ACTIVOS | \$ |
| TOTAL DE PASIVOS | \$ |
| TOTAL DE PATRIMONIO | \$ |



✓ Confirmado con documentos



P/T **P/W**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Interes y descuentos Ganados | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Interes y descuentos Ganados sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Interes y descuentos Ganados. | CCI-W | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Interes y descuentos Ganados. | W | |
| 3. | Efectue la auditoría de la cuenta Depositos | W-1 | |
| 4. | Efectue la auditoría de la cuenta Intereses y Dptos. Inversiones Titulos Valores | W-2 | |
| 5. | Efectue la auditoría de la cuenta Intereses de Cartera de Créditos | W-3 | |
| 6. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.W | |
| | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿Comprueba si todos los débitos a esta cuenta de control han sido conciliados con el importe y justificados con documentación fuente ? | X | | | |
| 2 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los depósito en bancos? | X | | | |
| 3 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los intereses inversiones de título de valor? | X | | | |
| 4 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle del disponible para la venta? | X | | | |
| 5 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los intereses de cartera de crédito? | X | | | |
| 6 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos comerciales? | X | | | |
| 7 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos de consumo? | X | | | |
| 8 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos de vivienda? | X | | | |
| 9 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos de microempresas? | X | | | |
| 10 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos de mora? | X | | | |



P/T **CCI-W 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿Comprueba si todos los débitos a esta cuenta de control han sido conciliados con el importe y justificados con documentación fuente ? | 1 | | |
| 2 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los depósito en bancos? | 1 | | |
| 3 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los intereses inversiones de título de valor? | 1 | | |
| 4 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle del disponible para la venta? | 1 | | |
| 5 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los intereses de cartera de crédito? | 1 | | |
| 6 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos comerciales? | 1 | | |
| 7 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos de consumo? | 1 | | |
| 8 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos de vivienda? | 1 | | |
| 9 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos de microempresas? | 1 | | |
| 10 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los créditos de mora? | 1 | | |
| TOTAL | | 10 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-W 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



AT CONSULTORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **W**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------------------------------------|--|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.1.01 | DEPOSITOS | \$ 585.025,88 | | | \$ 585.025,88 | | | \$ 585.025,88 | \$ 585.025,88 | W-1 |
| 5.1.03 | INTERESES Y DPTOS. INVERSIONES TITULOS VALORES | \$ 1.475.043,03 | | | \$ 1.475.043,03 | | | \$ 1.475.043,03 | \$ 1.475.043,03 | W-2 |
| 5.1.04 | INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS | \$ 31.696.832,65 | | | \$ 31.696.832,65 | | | \$ 31.696.832,65 | \$ 31.696.832,65 | W-3 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | \$ 33.756.901,56 | | | \$ 33.756.901,56 | | | \$ 33.756.901,56 | \$ 33.756.901,56 | |
| A 6-4 | | | A 6-4 | | | A 6-4 | | | A 6-4 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

DEPOSITOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **W-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------|-----------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.1.01 | DEPOSITOS | \$ 585.025,88 | | | \$ 585.025,88 | | | \$ 585.025,88 | \$ 585.025,88 | W-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL DEPOSITOS | | \$ 585.025,88 | | | \$ 585.025,88 | | | \$ 585.025,88 | \$ 585.025,88 | |
| | | | W | | W | | | W | W | |



P/T **W-1.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CIRCULARIZACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DEPÓSITOS.- Es el dinero que depositan los clientes en una entidad para que lo gestione en un tiempo determinado a cambio de pagar al cliente un interés.

Su responsabilidad área de Cajas.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

Depósitos en Bancos y otras Inst. Financieras \$ 585.025,88 **√0**

TOTAL \$ 585.025,88 **Σ**

Son: Quinientos ochenta y cinco mil veinte y cinco con ochenta y ocho centavos.

DEPÓSITOS \$ 585.025,88 *

TOTAL \$ 585.025,88

W-1

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INTERESES Y DPTOS. INVERSIONES TITULOS VALORES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **W- 2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|--|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.1.03 | INTERESES Y DPTOS. INVERSIONES TITULOS VALORES | \$ 1.475.043,03 | | | \$ 1.475.043,03 | | | \$ 1.475.043,03 | \$ 1.475.043,03 | W-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INTERESES Y DPTOS. INVERSIONES TITULOS VALORES | | \$ 1.475.043,03 | | | \$ 1.475.043,03 | | | \$ 1.475.043,03 | \$ 1.475.043,03 | |
| | | W | | | W | | | W | W | |



P/T **W-2.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CIRCULARIZACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INTERESES Y DESCUENTOS INVERSIONES TÍTULOS DE VALOR.- Documentos que estan destinados para la circulación.

Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

Disponible para la Venta \$ 1.475.043,03 **√0**

TOTAL \$ 1.475.043,03 **Σ**

Son: Un millón cuatrocientos setenta y cinco mil cuarenta y tres con tres centavos.

DISPONIBLE PARA LA VENTA \$ 1.475.043,03 *

TOTAL \$ 1.475.043,03

W-2

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **W-3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--|----------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.1.04 | INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS | \$ 31.696.832,65 | | | \$ 31.696.832,65 | | | \$ 31.696.832,65 | \$ 31.696.832,65 | W-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS | | \$ 31.696.832,65 | | | \$ 31.696.832,65 | | | \$ 31.696.832,65 | \$ 31.696.832,65 | |
| W W W W | | | | | | | | | | |



P/T **W-3.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO.- Se registra los montos que ha producido interés de todos los socios que depositaron sus dinero
 Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------|
| Cartera de Crédito Comercial | \$ 173.644,91 | ✓0 |
| Cartera de Crédito Consumo | \$ 7.044.004,43 | ✓0 |
| Cartera de Crédito Vivienda | \$ 1.220.101,23 | ✓0 |
| Cartera de Crédito Microempresas | \$ 22.853.529,58 | ✓0 |
| De Mora | \$ 405.552,50 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 31.696.832,65 | Σ |

Son: Treinta y un millones seiscientos noventa y seis mil ochocientos treinta y dos con sesenta y cinco centavos.

| | | |
|---|-------------------------|---|
| CARTERA CRÉDITO MICROEMPRESAS | \$ 22.853.529,58 | * |
| OTROS | \$ 8.843.303,07 | |
| TOTAL INTERESES CARTERA DE CRÉDITO | \$ 31.696.832,65 | |

W-3

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



P/T **PX**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INGRESOS POR SERVICIOS

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Ingresos por servicios | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Ingresos por servicios sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Ingresos por servicios. | CCI-X | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Ingresos por servicios. | X | |
| 3. | Efectue la auditoría de la cuenta Otros Servicios | X-1 | |
| 4. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.X | |
| | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INGRESOS POR SERVICIOS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analizar esta subcuenta y conciliar su saldo con el monto establecido para ingresos de servicios que brinda la entidad? | X | | | |
| 2 | ¿ Establece los procedimientos de control de los valores recaudados? | X | | | |
| 3 | ¿ Analiza la subcuenta de tarifados con costo máximo? | X | | | |
| 4 | ¿ Analiza la subcuenta de tarifados diferenciados? | X | | | |
| 5 | ¿ Se contabilizan oportunamente todas las transacciones de acuerdo a su naturaleza? | X | | | |
| 6 | ¿ Todos los procedimientos están realizados siguiendo el esquema planteado? | X | | | |
| 7 | ¿ Verifica los cálculos para la determinación de los servicios prestados? | X | | | |
| 8 | ¿ Comprueba si las transferencias efectuadas contra la subcuenta se hallan aparados por documentos? | X | | | |
| 9 | ¿ Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | X | | | |



P/T **CCI-X 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 MATRÍZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ÁREA: INGRESOS POR SERVICIOS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analizar esta subcuenta y conciliar su saldo con el monto establecido para ingresos de servicios que brinda la entidad? | 1 | | |
| 2 | ¿ Establece los procedimientos de control de los valores recaudados? | 1 | | |
| 3 | ¿ Analiza la subcuenta de tarifados con costo máximo? | 1 | | |
| 4 | ¿ Analiza la subcuenta de tarifados diferenciados? | 1 | | |
| 5 | ¿ Se contabilizan oportunamente todas las transacciones de acuerdo a su naturaleza? | 1 | | |
| 6 | ¿ Todos los procedimientos están realizados siguiendo el esquema planteado? | 1 | | |
| 7 | ¿ Verifica los cálculos para la determinación de los servicios prestados? | 1 | | |
| 8 | ¿ Comprueba si las transferencias efectuadas contra la subcuenta se hallan apoyados por documentos? | 1 | | |
| 9 | ¿ Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | 1 | | |
| 10 | ¿ Comprobar si las transferencias de esta subcuenta ha sido recapitalizada? | 1 | | |
| TOTAL | | 10 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{10}{10} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-X 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INGRESOS POR SERVICIOS

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INGRESOS POR SEVICIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **X**
AUDITOR: AT
FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|--------------|-------|-------------------|-----------------|--------------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.7.03 | OTROS SERVICIOS | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | \$ 161.619,63 | X-1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INGRESOS POR SEVICIOS | | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | \$ 161.619,63 | |
| | | | A 6-4 | | A 6-4 | | A 6-4 | | A 6-4 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS SERVICIOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **X-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 4.7.03 | OTROS SERVICIOS | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | \$ 161.619,63 | X-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS SERVICIOS | | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | | | \$ 161.619,63 | \$ 161.619,63 | |
| | | X | | | X | | | X | X | |



P/T **X-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OTROS SERVICIOS.- Ingresos provenientes de servicios que la entidad brinda a sus socios con la finalidad de facilitar sus obligaciones.

Su responsabilidad es del Departamento Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

| | | |
|----------------------------|----------------------|----------|
| Tarifados con Costo Máximo | \$ 143.607,92 | ✓0 |
| Tarifados Diferenciados | \$ 18.011,71 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 161.619,63 | Σ |

Son: Ciento sesenta y un mil seiscientos diez y nueve con sesenta y tres centavos.

| | | |
|------------------------------|----------------------|---|
| TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO | \$ 143.607,92 | * |
| OTROS | \$ 18.011,71 | |
| TOTAL OTROS SERVICIOS | \$ 161.619,63 | |

X-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 ✓0 Confirmado con documentos



P/T **P/Y**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS INGRESOS OPERACIONALES

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|---|----------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Otros Ingresos Operacionales | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Otros Ingresos Operacionales sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Otros Ingresos Operacionales. | CCI-Y | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Otros Ingresos Operacionales. | Y | |
| 3. | Efectue la auditoría de la cuenta Utilidad en Venta de Bienes Realizables Recup | Y-1 | |
| 4. | Efectue la auditoría de la cuenta Dividendos por Certificado de Aportación | Y-2 | |
| 5. | Efectue la auditoría de la cuenta Otros | Y-3 | |
| 5. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.Y | |
| | | | |



P/T **CCI-Y 1/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS INGRESOS OPERACIONALES

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|---|----|----|-----|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la partida y comprueba si cada débito se halla amparado por el documento correspondiente ,así como se encuentra autorizado por el funcionario competente? | X | | | |
| 2 | ¿Analiza la partida y concilia su saldo ? | X | | | |
| 3 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta utilidad de bienes realizables de recuperación? | X | | | |
| 4 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta dividendos por certificados de aportación? | X | | | |
| 5 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta Financoop.? | X | | | |
| 6 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta descuento cajero? | X | | | |
| 7 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta tv cable? | X | | | |
| 8 | ¿comprueba si los procesos son manejados correctamente? | X | | | |
| 9 | ¿De acuerdo con el concepto de cada ingreso, determina su correcta clasificación? | X | | | |



P/T **CCI-Y 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MATRIZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS INGRESOS OPERACIONALES

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|---|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿ Analiza la partida y comprueba si cada débito se halla amparado por el documento correspondiente ,así como se encuentra autorizado por el funcionario competente? | 1 | | |
| 2 | ¿Analiza la partida y concilia su saldo ? | 1 | | |
| 3 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta utilidad de bienes realizables de recuperación? | 1 | | |
| 4 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta dividendos por certificados de aportación? | 1 | | |
| 5 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta Financoop.? | 1 | | |
| 6 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta descuento cajero? | 1 | | |
| 7 | ¿ Analiza la subcuenta y evalúa el control de la cuenta tv cable? | 1 | | |
| 8 | ¿comprueba si los procesos son manejados correctamente? | 1 | | |
| 9 | ¿De acuerdo con el concepto de cada ingreso, determina su correcta clasificación? | 1 | | |
| TOTAL | | 9 | 0 | |

| CÁLCULOS | |
|------------------------|---------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{CT}{PT} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 100% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-Y 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS INGRESOS OPERACIONALES

R I E S G O

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

C O N F I A N Z A

| | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
| | | | 100% | |

COMENTARIO

Revisada la información se evalúa que los procesos se encuentran bien direccionados, su confianza riesgo es del 100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS INGRESOS OPERACIONALES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T Y

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|--------|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.5.02 | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES RECUP | \$ 14.306,60 | | | \$ 14.306,60 | | | \$ 14.306,60 | \$ 14.306,60 | Y-1 |
| 5.5.03 | DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION | \$ 74.541,71 | | | \$ 74.541,71 | | | \$ 74.541,71 | \$ 74.541,71 | Y-2 |
| 5.5.90 | OTROS | \$ 493,87 | | | \$ 493,87 | | | \$ 493,87 | \$ 493,87 | Y-3 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | \$ 89.342,18 | | | \$ 89.342,18 | | | \$ 89.342,18 | \$ 89.342,18 | |
| A 6-4 | | | A 6-4 | | | A 6-4 | | | A 6-4 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES RECUP
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Y-1**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.5.02 | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES RECUP | \$ 14.306,60 | | | \$ 14.306,60 | | | \$ 14.306,60 | \$ 14.306,60 | Y-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES RECUP | | \$ 14.306,60 | | | \$ 14.306,60 | | | \$ 14.306,60 | \$ 14.306,60 | |
| | | | Y | | Y | | | Y | Y | |



P/T **Y-1.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CIRCULARIZACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES RECUPERADOS.- Valores entregados en dación de pago que no fue cubierto en créditos y se encuentran en remate.

Su responsabilidad área de Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---|-----------------------------------|--------|
| Utilidad en Venta Bienes Realizables Recuperados | \$ 14.306,60 √0 | |
| TOTAL | <u>\$ 14.306,60</u> Σ | |
| Son: Catorce mil trescientos seis con sesenta centavos. | | |

| | |
|--|---------------------|
| UTILIDAD EN VENTA BIENES REALIZABLES RECUPERADOS | \$ 14.306,60 * |
| TOTAL | <u>\$ 14.306,60</u> |

Y-1

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

√0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Y - 2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.5.03 | DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION | \$ 74.541,71 | | | \$ 74.541,71 | | | \$ 74.541,71 | \$ 74.541,71 | Y-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION | | \$ 74.541,71 | | | \$ 74.541,71 | | | \$ 74.541,71 | \$ 74.541,71 | |
| | | Y | | | Y | | | Y | Y | |



P/T **Y-2.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

CIRCULARIZACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN.- Valores que los socios entregan como garantía para la entrega de créditos.

Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------|-----------------------------------|--------|
|---------|-----------------------------------|--------|

Financoop. \$ 7.541,79 **√0**

TOTAL \$ 7.541,79 **Σ**

Son: Siete mil quinientos cuarenta y uno con setenta y nueve centavos.

FINANCOOP \$ 7.541,79 *****

TOTAL \$ 7.541,79

Y-2

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

√0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Y-3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | Cuentas | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------|---------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.5.90 | OTROS | \$ 493,87 | | | \$ 493,87 | | | \$ 493,87 | \$ 493,87 | Y-3.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS | | \$ 493,87 | | | | | | | | |
| | | Y | | | Y | | | Y | Y | |



P/T **Y-3.1 1/2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OTROS INGRESOS OPERACIONALES.-Constituyen los ingresos obtenido del giro comercial.

Su responsabilidad área de Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|--|-----------------------------------|----------|
| XIII XIV Descuento Cajero Ejercicio Anterior | \$ 13,23 | |
| Antenas TV Cable,Celular | \$ 480,64 | ✓0 |
| TOTAL | \$ 493,87 | Σ |

Son: Cuatrocientos noventa y tres con ochenta y siete centavos.

| | | |
|------------------------------|------------------|---|
| OTROS INGRESOS OPERACIONALES | \$ 493,87 | * |
| TOTAL | \$ 493,87 | |

Y-3

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas

* Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
DOCUMENTOS SOPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS INGRESOS OPERACIONALES

ANEXO DECLARACION PATRIMONIAL

NUMERO DE DECLARACION

120010435702

VERIFICADOR PATRIMONIAL

Z106Q00W10Y53AU5320P30Z

1.5 INVERSIONES

(C): Depósitos a plazos, pólizas, fondos de inversión y fideicomisos, acciones y participaciones, Titularización, otros títulos

| País donde se localiza la inversión | Tipo de Inversión (C) | Institución donde se realiza la inversión | Fecha de Adquisición | Costo de Adquisición o Valor Nominal (B) | Valor Actual (E) |
|-------------------------------------|-----------------------|---|----------------------|--|------------------|
| | | | | | |
| Sub Total | | | | | |

1.6 CUENTAS POR COBRAR

(D): Pagare, letra de cambio, contrato, prenda, otros

| Garantía (D) | Deudores | Valor (E) |
|--------------|----------|-----------|
| | | |
| Sub Total | | |

TOTAL DE ACTIVOS

\$

2. PASIVOS

2.1 DESGLOSE DE CUENTAS POR PAGAR

(E): Hipotecario, Prendaria, Personal, Tarjeta de Crédito, Otros. (F) Número de Años

| Tipo de Crédito (E) | Plazo (F) No. de Años | País donde se localiza el Crédito | Número de Referencia | Nombre del Acreedor | País | Valor Adeudado (E) |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------|------|--------------------|
| Hipotecario | | | | | | |
| Tarjeta de Crédito | | | | | | |
| Sub Total | | | | | | |
| TOTAL DE PASIVOS | | | | | | \$ |

3. PATRIMONIO

| | |
|----------------------------|----|
| TOTAL DE ACTIVOS | \$ |
| TOTAL DE PASIVOS | \$ |
| TOTAL DE PATRIMONIO | \$ |



✓ Confirmado con documentos

P/T **P/Z**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: INGRESOS POR SERVICIO

| No | DENOMINACIÓN | REF. P/T | OBSERVACIÓN |
|----|--|----------------|-------------|
| | | | |
| | OBJETIVO GENERAL | | |
| | Determinar la razonabilidad del saldo de Ingresos por Servicio | | |
| | | | |
| | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | | |
| 1. | Determinar que los recursos de la entidad sean manejados correctamente. | | |
| 2. | Verificar que el control interno de Ingresos por Servicio sea el adecuado. | | |
| | | | |
| | PROCEDIMIENTOS | | |
| 1. | Elabore el cuestionario de control interno de Ingresos por Servicio. | CCI-Z | |
| 2. | Aperture el papel de trabajo sumaria de la cuenta Ingresos por Servicio. | Z | |
| 3. | Efectue la auditoría de la cuenta Recuperación de Activos Financieros | Z-1 | |
| 4. | Efectue la auditoría de la cuenta Otros | Z-2 | |
| 5. | Elabore el papel de trabajo Punto para Carta Gerencia. | A.8.2.Z | |
| | | | |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
 PUNTOS PARA CARTA GERENCIA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

| REF. P/T | OBSERVACIONES | RECOMENDACIONES |
|-------------------|--|---|
| CCI-Z | 1 No se sigue un orden cronológico. | 1 Se recomienda cumplir con un orden cronológico para mejorar los procesos. |
| CCI-Z | 2 No cumplen con la políticas implantadas . | 2 Dar cumplimiento a las políticas de control interno. |
| CCI-Z | 3 No cumplen con la políticas implantadas . | 3 Dar cumplimiento a las políticas de control interno. |
| Z-2.1. 2/3 | 4 No se contabiliza oportunamente las transacciones. | 4 Mejorar los procesos de control. |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS INGRESOS

| No | PREGUNTAS | SI | NO | N/A | OBSERVACIONES |
|----|--|----|----|-----|---|
| 1 | ¿Comprueba si todos los débitos a esta cuenta de control han sido conciliados con el importe y justificados con documentación fuente ? | X | | | |
| 2 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle recuperación activos financieros? | X | | | |
| 3 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los activos castigados? | X | | | |
| 4 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los intereses y comisiones de ejercicios anteriores? | X | | | |
| 5 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de seguro latina? | X | | | |
| 6 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los servicios médicos? | X | | | |
| 7 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle venta de activos fijos? | X | | | |
| 8 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de citación socios morosos? | X | | | |
| 9 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle seguro desgravamen de vida? | X | | | |
| 10 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle órdenes de pago en el exterior? | X | | | |
| 11 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle tarjetas de crédito? | X | | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | | X | | No se sigue un orden cronológico A.8.2. Z |
| 13 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle recaudaciones pago ágil? | X | | | |
| 14 | ¿ Verifica si todos los débitos y créditos del mayor con sus auxiliares? | | X | | No cumplen con la políticas implantadas A.8.2. Z |
| 15 | ¿ Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere? | | X | | No cumplen con la políticas implantadas A.8.2. Z |
| 16 | ¿ Registra los valores de adicionales y les clasifican en su respectiva cuenta? | X | | | |
| 17 | ¿ Analiza la documentación antes de recepción? | X | | | |
| 18 | ¿ En caso de existir algún pago comprueba con el documento soporte? | X | | | |
| 19 | ¿ Actualiza periódicamente la información de sus proveedores? | X | | | |



P/T **CCI-Z 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
MATRÍZ DE VALORACIÓN DE CONTROLES CLAVES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS INGRESOS

| No | CONTROLES CLAVES | PONDERACIÓN | CALIFICACIÓN | CUMPLIMIENTOS |
|--------------|--|-------------|--------------|---------------|
| 1 | ¿Comprueba si todos los débitos a esta cuenta de control han sido conciliados con el importe y justificados con documentación fuente ? | 1 | | |
| 2 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle recuperación activos financieros? | 1 | | |
| 3 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los activos castigados? | 1 | | |
| 4 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los intereses y comisiones de ejercicios anteriores? | 1 | | |
| 5 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de seguro latina? | 1 | | |
| 6 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de los servicios médicos? | 1 | | |
| 7 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle venta de activos fijos? | 1 | | |
| 8 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle de citación socios morosos? | 1 | | |
| 9 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle seguro desgravamen de vida? | 1 | | |
| 10 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle órdenes de pago en el exterior? | 1 | | |
| 11 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle tarjetas de crédito? | 1 | | |
| 12 | ¿Aplican los procedimientos para el registro inmediato? | | 1 | |
| 13 | ¿ Analiza la subcuenta y concilia su saldo del detalle recaudaciones pago ágil? | 1 | | |
| 14 | ¿Verifica si todos los débitos y créditos del mayor con sus auxiliares? | | 1 | |
| 15 | ¿Investiga cualquier corrección, enmienda o inserción que existiere? | | 1 | |
| 16 | ¿Registra los valores de adicionales y les clasifican en su respectiva cuenta? | 1 | | |
| 17 | ¿Analiza la documentación antes de recepción? | 1 | | |
| 18 | ¿En caso de existir algún pago comprueba con el documento soporte? | 1 | | |
| 19 | ¿Actualiza periódicamente la información de sus proveedores? | 1 | | |
| TOTAL | | 19 | 3 | |

CÁLCULOS

| | |
|------------------------|--------------------------------|
| PT= Ponderación Total | |
| CT= Calificación Total | $CR = \frac{3}{19} \times 100$ |
| NC= Nivel de Confianza | |
| CR= Confianza Riesgo | CR= 15% |



AT CONSULTORA

P/T **CCI-Z 3/3**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
EVALUACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÁREA: OTROS INGRESOS

R I E S G O

| | ALTO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | BAJO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 15% | | | |

C O N F I A N Z A

| | BAJO 15% - 50% | MEDIO 51% - 75% | ALTO 76% - 95% | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|
| | 15% | | | |

COMENTARIO

Se ha determinado que el riesgo de control es alto y la confianza es baja por lo tanto los procesos tienen que ser mejorados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
INGRESOS POR SEVICIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Z**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.6.04 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | | Z-1 |
| 5.6.90 | OTROS | \$ 123.429,11 | | | | | | | | Z-2 |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL INGRESOS POR SEVICIOS | | \$ 469.076,99 | | | | | | | | |
| A 6-4 | | | A 6-4 | | | A 6-4 | | | A 6-4 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Z-1**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.6.04 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | \$ 345.647,88 | Z-1.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS | | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | \$ 345.647,88 | |
| | | Z | | | Z | | | Z | Z | |



P/T **Z-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------------------------------------|-----------------------------------|----------|
| De Activos Castigados | \$ 73.695,72 | |
| Reversión de Provisiones | \$ 22.658,34 | |
| Intereses y Comisiones Ejerc Anterior | \$ 249.293,82 | √0 |
| TOTAL | \$ 345.647,88 | Σ |

Son: Trescientos cuarenta y cinco mil seiscientos cuarenta y siete con ochenta y ocho centavos.

| | | |
|-------------------------------------|----------------------|------------|
| RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS | \$ 345.647,88 | * |
| TOTAL | \$ 345.647,88 | Z-1 |

COMENTARIO.- Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OTROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

P/T **Z-2**

AUDITOR: AT

FECHA: 10/06/2015

| CÓDIGO | CUENTAS | SALDO SEGÚN CONTABILIDAD | AJUSTES | | SALDO AJUSTADO | RECLASIFICACIÓN | | SALDO RECLASIFICADO | SALDO SEGÚN AUDITORÍA | REFERENCIAS P/T |
|-------------|---------|-----------------------------|----------|-------|-------------------|-----------------|-------|------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | DEBE | HABER | | DEBE | HABER | | | |
| 5.6.90 | OTROS | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | \$ 345.647,88 | Z-2.1 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| TOTAL OTROS | | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | | | \$ 345.647,88 | \$ 345.647,88 | |
| Z | | | Z | | | Z | | | Z | |



P/T **Z-1.1 1/2**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Su responsabilidad área Contable.

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|---------------------------------------|-----------------------------------|----------|
| De Activos Castigados | \$ 73.695,72 | |
| Reversión de Provisiones | \$ 22.658,34 | |
| Intereses y Comisiones Ejerc Anterior | \$ 249.293,82 | √0 |
| TOTAL | \$ 345.647,88 | Σ |

Son: Trescientos cuarenta y cinco mil seiscientos cuarenta y siete con ochenta y ocho centavos.

| | |
|-------------------------------------|----------------------|
| RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS | \$ 345.647,88 * |
| TOTAL | \$ 345.647,88 |
| | Z-1 |

COMENTARIO.-Los saldos han sido revisados con los Estados de Cuentas y con los auxiliares que reposan en la Institución, los mismos que no presentan ninguna novedad.

Σ Comprobado sumas
 * Sumatoria
 √0 Confirmado con documentos



P/T **Z-2.1 2/3**
 AUDITOR: AT
 FECHA: 10/06/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
CIRCULARIZACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

9 Se no ha contabilizada el valor del seguro de desgravamen de vida por \$ 350,00

| DETALLE | SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL | MARCAS |
|-------------------------|-----------------------------------|----------|
| Seguro Desgravamen Vida | \$ 53.997,60 | * |
| TOTAL | \$ 53.997,60 | Σ |

AJUSTE

1

Caja \$ 350,00
 # 23456 por base de un crédito
 Otros Ingresos \$ 350,00
 R/ para registrar el seguro de desgravamen de vida del socio Pedro Zurita **✓0**

Son: Ciento veinte y tre mil cuatrocientos veinte y nueve con once centavos.

| | |
|-----------------------------|---------------------|
| Saldo Según Auditoría | \$ 53.997,60 |
| Ajuste | \$ 350,00 |
| Total Otros Ingresos | \$ 54.347,60 |

COMENTARIO.-Se recomienda cumplir con las políticas de control.

Σ Comprobado sumas

***** Sumatoria

✓0 Confirmado con documentos



DICTAMEN DEL AUDITOR

Ambato, 01 de Octubre del 2015.

Ingeniero

Estuardo Paredes

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

He auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., al 31 de diciembre del 2014, los correspondientes Estados de Resultados y notas a los mismos por el año terminado. Estos estados financieros fueron preparados bajo la responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en la auditoría.

El examen fue practicado de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador. Tales normas requieren que se planifique y se realice el examen con el objeto de obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores y falsedades importantes. Una Auditoría incluye el examen, basado en pruebas, de las evidencias que respaldan las cifras y revelaciones en los estados financieros. Además incluye la evaluación de los Principios y Normas de Contabilidad

En mi opinión los Estados Financieros incluida el Estado de Resultados presentan razonablemente la situación económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., al 31 de diciembre del 2014 de Conformidad a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Miryam Torres

AUDITOR EXTERNO



CARTA A GERENCIA

Ambato, 10 de Octubre del 2015.

Ingeniero

Estuardo Paredes

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.

Informe sobre los Estados Financieros

En el proceso de planeación y ejecución de la auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Por el año terminado al 31 de diciembre del 2014, ha revisado la estructura de control interno, con el propósito de determinar los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión.

Responsabilidad de la Administración de la Cooperativa

La administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las normas contables ecuatorianas e internacionales. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraudes, errores, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en la auditoría realizada, la cual fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, y Normas Ecuatorianas de Auditoría y Contabilidad. Estas normas requieren que se planifique y se ejecute la auditoría de tal manera que se pueda obtener seguridad razonable de que los estados financieros se encuentran libres de errores importantes de revelación. La auditoría incluye pruebas selectivas, el examen de evidencias que soporte las cifras y revelaciones presentadas en los estados financieros; incluye también, la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas efectuadas por la Administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros y del sistema de control interno contable y administrativo utilizado.

Considero que las evidencias de auditoría que obtuve son suficientes y apropiadas para expresar mi opinión.

Asuntos que enfatizar

Se pudo detectar ciertos asuntos que involucran el control interno y su operación que se considera condiciones informales de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, y son puestas a su conocimiento para asistirlos en el mejoramiento de los procedimientos y controles. Las condiciones reportables involucran asuntos que llaman nuestra atención relacionados con deficiencias significativas en el diseño u operación del control interno, que a nuestro juicio, podrían afectar en forma adversa la capacidad de la organización para registrar, procesar, resumir e informar datos financieros consistentes con las aseveraciones de la Administración en los estados financieros. En el anexo adjunto se incluyen los comentarios, los cuales han sido organizados en orden de importancia.

Para poder emitir la opinión sobre los estados financieros remitiré la atención a los siguientes aspectos:

1.- ARQUEO DE CAJA

OBSERVACIONES

Al momento de realizar el arqueo de caja en el cajero automático de la oficina matriz se pudo determinar que se encontró 10 billetes falsos de 10 dólares frente a esta situación, es necesario tener mucho cuidado, al realizar la recepción del dinero.

RECOMENDACIONES

Al Jefe de Cajas

- ✓ Realizar periódicamente revisiones de control para evitar inconvenientes a futuro.
- ✓ Capacitar al personal encargado en el manejo e identificación de billetes falsos.
- ✓ Establecer medidas de control que ayuden a una mejor identificación de los procesos a cumplir.

2.- PROVISIONES EN LAS INVERSIONES

OBSERVACIONES

Las inversiones no están realizadas dentro de los porcentajes, y por ser documentos para negociar constituyen depósitos a plazo, registradas a su costo de adquisición o valor de mercado, de acuerdo con las instrucciones específicas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. El valor de mercado se determina en función de la calificación de las instituciones financieras en las que se mantienen las inversiones.

RECOMENDACIONES

Al Jefe de Negocios y Operaciones

- ✓ Determinar la valuación de las provisiones de inversiones que se vean afectadas en los resultados de pérdidas y ganancias.
- ✓ Revisar que los intereses y descuentos que generan las inversiones, se reconozcan en los resultados del año.
- ✓ Aplicar la normativa de calificación que considera la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, constituida como mínima en el total del riesgo.
- ✓ Considerar como incobrables, dar de baja dicha provisión a los montos que completen los 180 días desde la fecha en que cayeron en mora.

3.- EVALUACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

OBSERVACIONES

El comportamiento de la cartera vencida en el último año denota un ambiente más competitivo, con niveles de sobreendeudamiento, menor rentabilidad y un escenario en el cual la banca tradicional en el sector de micro finanzas juega un papel importante.

RECOMENDACIONES

Al Jefe de Créditos

- ✓ Revisar los casos de sobre endeudamiento de los socios y evitar créditos vinculados.
- ✓ Mantener niveles relativamente bajos de un riesgo crediticio y una alta rentabilidad.
- ✓ Tener personal capacitado en tendencias económicas, finanzas, decisiones financieras y con buen criterio.
- ✓ Contar con estudios de mercado y estudios sectoriales.
- ✓ Crear sistemas estándares de evaluación de créditos.
- ✓ Realizar estudios de segmento.
- ✓ Detectar créditos con riesgos superiores a lo normal para hacerles seguimiento más minucioso, así como solicitar garantías reales.
- ✓ Contar con información bibliográfica al alcance para posibles consultas sobre el historial de crédito, además de estar al tanto y al día de las publicaciones de la prensa en lo que se refiere al movimiento macroeconómico y las tendencias políticas y monetarias.

4.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO IMPRODUCTIVA

OBSERVACIONES

Como parte del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. los activos fijos improductivos, no se han realizado un inventario físico y valoración del mismo que se encuentra en bodega. No contar con registro auxiliares que permitan realizar un cruce entre las cifras de los documentos y los valores que físicamente dispone la cooperativa.

RECOMENDACIONES

Al Departamento Contable

- ✓ Realizar el inventario físico de los activos improductivos y su posterior valoración, a fin de determinar el saldo real de este rubro.
- ✓ Revisar el auxiliar de inventario para determinar la vida útil de los mismos.
- ✓ Dar de baja y someter a remate.

5.- EFICIENCIA EN LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

OBSERVACIONES

Las obligaciones financieras no se encuentran con sus respectivos documentos fuente para su registro, considerando que fueron recibidos, al manejar gran información hay un retraso en la recepción.

RECOMENDACIONES

Al Jefe de Negocios y Operaciones

- ✓ Aplicar los modelos de riesgo que permitan tener ciertas ventajas como: ser más competitivos, crear fidelidad de los socios y mantener una buena calidad de las obligaciones con el público que asegure la sostenibilidad a futuro.
- ✓ Realizar un plan de revisión mensual de los procesos a efecto de fortalecer el control interno y detectar en forma oportuna las obligaciones a ser analizadas.
- ✓ Mejorar la toma de decisiones garantizando que la información sea exacta, completa y puntual.

6.- RELACIÓN CON LOS PROVEEDORES

OBSERVACIONES

Los rubros de cuentas por pagar tienen varios grupos que no son claramente identificados dentro del estado financiero, por cuanto no existen anexos que identifiquen el contenido de cada cuenta, creando confusión al momento de cancelar sus obligaciones.

RECOMENDACIONES

Al Departamento Contable

- ✓ Revisar el proceso de emisión de pago a fin de aplicar un riguroso proceso de revisión y análisis de todas y cada una de las cuentas a efectos de prevenir riesgos.
- ✓ Mantener información actualizada de los proveedores y realizar estimaciones de adquisición.
- ✓ Evaluar los costos que afecten a la institución a fin de alcanzar los objetivos institucionales, lo cual permitirá realizar un mejor seguimiento y control al cumplimiento de lo planificado.

7.- GESTIÓN EN LOS GASTOS OPERACIONALES

OBSERVACIONES

Se efectúan algunos registros contables sin la respectiva documentación de respaldo, en otros casos los registros de pago se pasan de la fecha establecida con lo que no se cumple con lo establecido ocasionando acumulación de trabajo.

RECOMENDACIONES

Al Departamento Contable

- ✓ Mejorar los procesos de recepción e ingreso para evitar acumulación de trabajo.
- ✓ Analizar la naturaleza del gasto y el porqué de su adquisición.
- ✓ Revisar el plan operativo anual y determinar si el rubro corresponde a lo planificado.

8.- CAPACITACIÓN AL PERSONAL

OBSERVACIONES

Es necesario establecer controles que permitan reconocer que los ingresos provenientes de la prestación de servicios financieros, hará que la cooperativa gane confianza de sus socios que ha depositado sus capitales de esta manera alcanzar los objetivos, lo cual permitirá realizar un mejor seguimiento y control al cumplimiento de lo planificado.

RECOMENDACIONES

Al Departamento Contable

- ✓ Mejorar los procesos de control con el fin de dar un buen servicio a los socios y clientes para ganar el posicionamiento institucional.
- ✓ Preparar charlas de motivación al todo el personal para incentivar al buen servicio.
- ✓ Supervisar constantemente al personal de la responsabilidad que debe cumplir y de presentar algún inconveniente tomar medidas correctivas.

La presente Carta a Gerencia es únicamente para conocimiento de las autoridades de la institución, y no pretende ni debe ser usado por personas distintas de las aquí especificadas.

Atentamente,

Miryam Torres

AUDITOR EXTERNO

CONCLUSIONES

1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., de la ciudad de Ambato, una de las entidades financieras más sólidas del país que brinda sus servicios cooperativistas, no ha realizado una auditoría externa en los últimos años lo que ha constituido en una aportación importante para el desenvolvimiento de su personal.
2. El problema de investigación se sintetizó en la realización de una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros en el período 2014.
3. Al constituirse en la entidad financiera supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, debe cumplir con una serie de obligaciones que le permitan convertirse en una institución confiable de los socios que han depositado sus capitales en sus manos.
4. La institución ha brindado toda la información para el desarrollo de la auditoría con el fin de mejorar los procedimientos de control que se encuentren en el transcurso del mismo.
5. La implementación del manual de control interno ayuda a que las diferentes funciones realizadas por el personal vayan acorde a lo establecido, sin embargo el cumplimiento del mismo siempre tendrá que ser revisado periódicamente para evitar inconvenientes que alteren el normal funcionamiento del personal. Las políticas de control interno hacen que el personal sea más eficiente y eficaz en las tareas encomendadas por lo que hace importante la capacitación de los mecanismos a cumplir.
6. El mejoramiento de los procesos permitirá dar solución a las deficiencias encontradas durante el desarrollo y plantear una opinión que será emitida en el informe a Gerencia. La falta de procedimientos para el desempeño de sus funciones provoca que la información sea tratada de manera impropia, dificultado el normal funcionamiento de las actividades cotidianas.
7. La Auditoría Financiera permitió detectar deficiencias de control de las políticas y emitir una opinión de las medidas correctivas de cumplimiento con los objetivos planteados. Sobre la base de resultados dar seguimiento a las medidas correctivas adoptadas para los Departamentos Auditados para lograr la eficiencia y eficacia del personal.

RECOMENDACIONES

1. Se debe efectuar estos proyectos de titulación que ayuden a las empresas a tomar correctivos sobre algunas eventualidades presentadas en el transcurso de sus actividades con miras a mejorar los procedimientos que conllevan a ganar recursos, logrando que el personal sea capacitado para defenderse en cualquier ámbito.
2. Actualizar la información de los manuales de procedimientos que permitan encontrarse acorde con las necesidades que se presentan y con las obligaciones que se debe cumplir por el organismo de control.
3. Realizar auditorías que ayuden a detectar deficiencia en los manejos y toma de correctivos.
4. Mantener y mejorar el posicionamiento de las entidades financieras para que no existan cierre de instituciones y desconcierto de los socios en depositar sus capitales.
5. Fomentar la confianza en las instituciones financieras en el incremento de capitales de los diferentes sectores productivos de esta manera lograr el crecimiento nacional y por qué no internacionales a través de empresa que deseen invertir sus capitales en instituciones e financiera ecuatorianas.
6. Aplicar las sugerencias emitidas en el informe de Carta a Gerencia para que el sistema financiero se constituya en pilares fundamentales del crecimiento productivo con ello lograr un mejor control del reglamento de control interno.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A., et al (2007). Auditoría: Un Enfoque Integral (11a ed.). México: Pearson Educación.
- Cook, J., y Winkle, G. (1987). Auditoría. (3a ed.). México: Mc Graw.Hill.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. (2015). Responsabilidad Social. Ambato: COACSF.
- De la Peña, A. (2009). Auditoría: Un Enfoque Práctico (1a ed.). Madrid: Paraninfo.
- Esparza, F. (2009). texto: Auditoría Financiera. Riobamba: Espoch.
- Coopers & Lybrand. (2007). Manual de Auditoría. Bilbao: Edición Deusto.
- Santillana, J. (2005). Auditoría Interna Integral (2a ed.). México: Thomson.
- Sierra, G., y Orta, M. (1999). Teoría de la Auditoría Financiera (1a ed.). Madrid: Mc.Graw-Hill.
- Taylor, D., y Glezen, C. (1988). Auditoría: Conceptos y Procedimientos (1a ed.). México: Limusa.
- Vázquez, G. (2004). Cooperativismo (13a ed.). Quito: Ecuador.

LINKOGRAFÍA

- auditword.wordpress.com. (concepto de auditoría financiera) recuperado de <https://auditword.wordpress.com>
- auditoría.blogspot.com. (papeles de trabajo). recuperado <http://www.auditwordpres.com>.
- julianenauditoría.blogspot.com. (atributos del hallazgo). recuperado de [julianenauditoría.blogspot.com: http://www.papeles de trabajo.com](http://www.papeles de trabajo.com)

ANEXOS

Anexos 1: Registro Único de Contribuyente



107001757-13

Código de Documento: 107001757-13
Fecha de Registro: 06/08/2013
Fecha de Generación de Documento: 10/02/2015
Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

REGISTRO DE DIRECTIVAS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN:

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA
RUC: 1890003628001
PROVINCIA: TUNGURAHUA
CANTÓN: AMBATO
DIRECCIÓN: Montalvo S/N 12 de Noviembre

DIRECTIVA:

PRESIDENTE designado en sesión del Consejo de Administración el 05/08/2013:
VELASTEGUI LOPEZ VICTOR DANIEL

GERENTE nombrado en sesión del Consejo de Administración el 05/08/2013:
ESTUARDO RIQUELMEN PAREDES LOPEZ

SECRETARIO designado en sesión del Consejo de Administración el 05/08/2013:
PAZ VILLARROEL MARCO MESIAS UNIBERSIT



107001757-13

VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN elegidos en sesión de la
Asamblea General el 03/08/2013:

| Tipo de Vocal | Nombres y Apellidos | Cédula | Duración (años) |
|-------------------|---------------------------------------|------------|-----------------|
| VOCAL PRINCIPAL 1 | VELASTEGUI LOPEZ VICTOR DANIEL | 1801615707 | 4 |
| VOCAL SUPLENTE 1 | CHAGLLA LASCANO OSCAR GEOVANNY | 1802979045 | 4 |
| VOCAL PRINCIPAL 2 | PAZ VILLARROEL MARCO MESIAS UNIBERSIT | 1801603927 | 4 |
| VOCAL SUPLENTE 2 | ESCOBAR CHICAIZA LUIS EFRAIN | 1801426501 | 4 |
| VOCAL PRINCIPAL 3 | MONGE HERRERA JULIO ALBERTO | 0501371058 | 4 |
| VOCAL SUPLENTE 3 | FREIRE ARMAS ANA DEL ROCIO | 1802459576 | 4 |
| VOCAL PRINCIPAL 4 | YANCHALUIZA SIZA MARIO GEOVANNY | 1802412708 | 4 |
| VOCAL SUPLENTE 4 | DIAZ PEREZ MARIA JOSE | 1803488640 | 4 |
| VOCAL PRINCIPAL 5 | JIMENEZ BAUTISTA HUGO HERNAN | 0500627427 | 4 |
| VOCAL SUPLENTE 5 | BENALCAZAR PAEZ NELSON ANIBAL | 1702101237 | 4 |
| VOCAL PRINCIPAL 6 | CARRASCO ZURITA MARCO ANTONIO | 1600127466 | 2 |

| Tipo de Vocal | Nombres y Apellidos | Cédula | Duración (años) |
|-------------------|---------------------------------|------------|-----------------|
| VOCAL SUPLENTE 6 | ALAVA VILLEGAS SANDRA MAGALLI | 1600202038 | 2 |
| VOCAL PRINCIPAL 7 | AIMARA NARANJO ANDREA ESTEFANIA | 1804316204 | 2 |
| VOCAL SUPLENTE 7 | VELOZ JOSE RUBEN | 0501533251 | 2 |
| VOCAL PRINCIPAL 8 | CRUZ FLORES ANGEL VIDAL | 0500543731 | 2 |
| VOCAL SUPLENTE 8 | AMORES SANCHEZ JORGE LUIS | 1802888568 | 2 |
| VOCAL PRINCIPAL 9 | RAZO BARRERA JESSICA YESENIA | 1804270906 | 2 |
| VOCAL SUPLENTE 9 | SAQUINGA SAQUINGA EDGAR RODOLFO | 1803296852 | 2 |

VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA elegidos en sesión de la Asamblea General el 03/08/2013:

| Tipo de Vocal | Nombres y Apellidos | Cédula | Duración (años) |
|-------------------|------------------------------------|------------|-----------------|
| VOCAL PRINCIPAL 1 | LOPEZ CORTEZ GILBERTO FERNANDO | 1801370196 | 4 |
| VOCAL SUPLENTE 1 | TORRES NARANJO YESSSENIA ESTEFANIA | 1804866091 | 4 |
| VOCAL PRINCIPAL 2 | SANCHEZ AILLON GUIDO OSWALDO | 1802106938 | 4 |
| VOCAL SUPLENTE 2 | JIMENEZ TAMAYO EDWIN ROBERTO | 1802197127 | 4 |

| Tipo de Vocal | Nombres y Apellidos | Cédula | Duración (años) |
|-------------------|---------------------------------|------------|-----------------|
| VOCAL PRINCIPAL 3 | POZO SORIANO CESAR AUGUSTO | 1801274927 | 4 |
| VOCAL SUPLENTE 3 | BAÑOS CASCO HUMBERTO GONZALO | 0200628600 | 4 |
| VOCAL PRINCIPAL 4 | BETANCOURT GAMBOA MARCO ANTONIO | 1801001023 | 2 |
| VOCAL SUPLENTE 4 | RODRIGUEZ AVILES GALO FABIAN | 1400469043 | 2 |
| VOCAL PRINCIPAL 5 | JIMENEZ VARGAS ANA JUDITH | 0500850060 | 2 |
| VOCAL SUPLENTE 5 | FREIRE FREIRE EDGAR VINICIO | 1802662997 | 2 |

El presente formulario sirve como constancia del registro de directiva en el portal de servicios electrónicos de la Superintendencia y podrá ser presentado en las distintas Instituciones que así lo requieran. La validez de este documento podrá ser verificada digitando el código que se encuentra en la parte superior del mismo, en el siguiente enlace: <http://servicios.seps.gob.ec/ConsultaDirectivaWeb>

La organización declara que toda la información constante en el presente documento es verídica, y asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. Además, declara expresa e irrevocablemente, para todos los efectos legales pertinentes, que la información remitida a través del portal de servicios electrónicos de la Superintendencia corresponde fielmente a los documentos que reposan en los archivos de dicha organización.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



107001757-13

Anexos 2:Registro Único de Contribuyente

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1890003628001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL

REPRESENTANTE LEGAL: PAREDES LOPEZ ESTUARDO RIQUELMEN

CONTADOR: PEREZ AGUIAR MARIA NANCY VIRMANIA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 10/10/1957 **FEC. CONSTITUCION:** 10/10/1957

FEC. INSCRIPCION: 31/10/1991 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 04/12/2013



ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: MONTALVO Número: S/N Intersección: AV. 12 DE NOVIEMBRE Referencia ubicación: JUNTO AL EDIFICIO ANDELAS Telefono Trabajo: 032823582 Apartado Postal: 454 Telefono Trabajo: 032410257 Fax: 032824278 Email: sistemas1@coao-sanfra.com Email: sistemas1@sanfra-coac.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

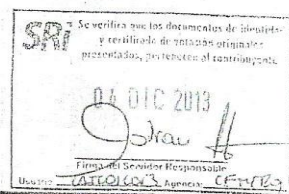
- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 031 **ABIERTOS:** 23

JURISDICCION: REGIONAL CENTRO N TUNGURAHUA **CERRADOS:** 3

[Firma manuscrita]

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son veraces y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento) para la Aplicación de la Ley del RUC.

Usuario: CATC011013 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1550 **Fecha y hora:** 04/12/2013 09:28:44

Página 1 de 12

SRI.gob.ec

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890003628001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

| | | | | | | |
|-------------------------|-----|--------|---------|--------|------------------|------------|
| No. ESTABLECIMIENTO: | 001 | ESTADO | ABIERTO | MATRIZ | FEC. INICIO ACT. | 10/10/1967 |
| NOMBRE COMERCIAL: | | | | | FEC. CIERRE: | |
| ACTIVIDADES ECONÓMICAS: | | | | | FEC. REINICIO: | |

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: MONTALVO Número: S/N Intersección: AV. 12 DE NOVIEMBRE Referencia: JUNTO AL EDIFICIO ANDELAS Telefono Trabajo: 032823582 Apartado Postal: 454 Telefono Trabajo: 032410267 Fax: 032824270 Email: sistemas1@coac-sanfrs.com Email: sistemas1@sanfra-coac.com

| | | | | | | |
|-------------------------|-----|--------|---------|-----------------|------------------|------------|
| No. ESTABLECIMIENTO: | 003 | ESTADO | ABIERTO | LOCAL COMERCIAL | FEC. INICIO ACT. | 02/01/1982 |
| NOMBRE COMERCIAL: | | | | | FEC. CIERRE: | |
| ACTIVIDADES ECONÓMICAS: | | | | | FEC. REINICIO: | |

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

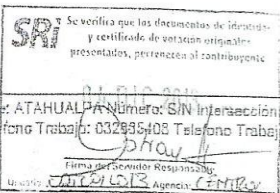
Provincia: COTOPAXI Cantón: SALCEDO Parroquia: SAN MIGUEL Barrio: LA FLORIDA Calle: SUCRE Número: 1514 Intersección: 9 DE OCTUBRE Referencia: A DOS CUADRAS DEL PARQUE Telefono Trabajo: 032726273 Telefono Trabajo: 032726644 Telefono Trabajo: 032727539 Fax: 032727056

| | | | | | | |
|-------------------------|-----|--------|---------|-----------------|------------------|------------|
| No. ESTABLECIMIENTO: | 004 | ESTADO | ABIERTO | LOCAL COMERCIAL | FEC. INICIO ACT. | 23/03/1985 |
| NOMBRE COMERCIAL: | | | | | FEC. CIERRE: | |
| ACTIVIDADES ECONÓMICAS: | | | | | FEC. REINICIO: | |

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PASTAZA Cantón: PASTAZA Parroquia: PUYO Barrio: CENTRAL Calle: ATAHUALPA Número: S/N Intersección: 27 DE FEBRERO Referencia: JUNTO AL EDIFICIO DE LA EMPRESA ELECTRICA Telefono Trabajo: 032885408 Telefono Trabajo: 032883736 Fax: 032883735



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son verídicos y que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 6 Reglamento que regula la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATC011013

Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1360

Fecha y hora: 04/12/2013 09:26:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890003628001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 005 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 06/10/1997
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SANTIAGO DE PILLARO Parroquia: PILLARO Barrio: SAN JUAN Calle: MONTALVO Número: S/N Intersección: AV. C Referencia: FRENTE A LA PARADA DE BUSES Telefono Trabajo: 032873500 Fax: 032873580

No. ESTABLECIMIENTO: 008 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 20/05/2007
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

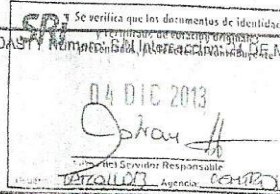
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: IZAMBA Barrio: LA VICTORIA Calle: RODRIGO PACHANO Número: S/N Intersección: 22 DE ENERO Referencia: A DOS CUADRAS DEL REDONDEL DE LAS FOGAS Edificio: SUPERMERCADOS NARCIS Telefono Trabajo: 032451881

No. ESTABLECIMIENTO: 009 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 31/07/2007
NOMBRE COMERCIAL: OFICINA OPERATIVA MACAS FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: MORONA Parroquia: MACAS Calle: SOASTA Número: S/N Intersección: S/N Referencia: BAJOS DEL HOSTAL SANCAY Telefono Trabajo: 072703902



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son ciertos y veraces, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATC011013 Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1630 Fecha y hora: 04/12/2013 09:28:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890003628001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 010 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 28/03/2008

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLÓGICA
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO Parroquia: PELILEO Barrio: COMERCIAL Calle: JOSE MEJIA
Número: S/N Intersección: CELIANO MONGE Y PADRE CHACON Referencia: DIAGONAL A LA ESCUELA GABRIELA MISTRAL
Teléfono Trabajo: 032631622 Teléfono Trabajo: 032930363 Teléfono Trabajo: 032939931

No. ESTABLECIMIENTO: 011 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 28/05/2010

NOMBRE COMERCIAL: COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLÓGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: NAPO Cantón: TENA Parroquia: TENA Ciudadela: EL CHOFER Calle: AV. 16 DE NOVIEMBRE Número: S/N Intersección:
VICTOR HUGO SAN MIGUEL Referencia: A UNA CUADRA DE ALMACENES TIA Email: nperaz@coac-sanfrancisco.com Teléfono
De Referencia: 032623582

No. ESTABLECIMIENTO: 012 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 16/09/2010

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLÓGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: COTOPAXI Cantón: LATACUNGA Parroquia: LA MATRIZ Calle: LUIS FERNANDO VIVERO Número: 10-74 Intersección:
SANCHEZ DE ORELLANA Referencia: CAMARA DE COMERCIO DE LATACUNGA Edificio: CAMARA DE COMERCIO DE
LATACUNGA Teléfono Trabajo: 032604421



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son verídicos y ciertos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se
deriven (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATCD11013 Lugar de emisión: AMBATO/SOLIVAR 1560 Fecha y hora: 04/12/2013 09:28:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES

SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1890003628001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA



No. ESTABLECIMIENTO: 016 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 03/10/2011

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: MOCHA Parroquia: MOCHA Calle: EL REY Número: SIN Intersección: 13 DE MAYO Referencia:
A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032779583

No. ESTABLECIMIENTO: 017 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 01/09/2011

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: SUCUA Parroquia: SUCUA Calle: PASTOR BERNAL Número: 8001 Intersección:
DOMINGO COMIN Referencia: DIAGONAL AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072742418

No. ESTABLECIMIENTO: 018 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 01/05/2011

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: NAPO Cantón: EL CHACO Parroquia: EL CHACO Calle: AV. 24 DE MAYO Número: SIN Intersección: SIN Referencia:
A CINCUENTA METROS DE LA COOPERATIVA 16 DE ABRIL Edificio: MUNICIPIO DE EL CHACO Telefono Trabajo: 032328718



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son verídicos y ciertos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATCD11013

Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560

Fecha y hora: 04/12/2013 09:28:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1890003628001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA



No. ESTABLECIMIENTO: 013 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 26/04/2011

NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI CHICO Calle: AV. JULIO JARAMILLO Número: S/N Intersección:
AV. ATAHUALPA Referencia: A UNA CUADRA DEL REDONDEL DE HUACHI CHICO Edificio: SUPERMERCADO MI CASERITA
Teléfono Trabajo: 032412088

No. ESTABLECIMIENTO: 014 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 13/10/2011

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: COTOPAXI Cantón: SAQUISILÍ Parroquia: SAQUISILÍ Calle: SIMON BOLIVAR Número: S/N Intersección: MARISCAL
SUCRE Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Edificio: HOTEL SAN CARLOS Teléfono Trabajo: 032721755 Teléfono
Trabajo: 032721775

No. ESTABLECIMIENTO: 015 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 10/10/2011

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: COTOPAXI Cantón: SALCEDO Parroquia: MULLIGUINDIL (SANTA ANA) Calle: VIA A MULLIGUINDIL Número: S/N
Intersección: VIA A SAN ISIDRO Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Teléfono Trabajo: 032705829



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son veraces y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se
deriven (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 6 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATC011013

Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1680

Fecha y hora: 04/12/2013 09:28:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890003628001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 019 ESTADO ABIERTO OFICINA
FEC. INICIO ACT. 01/09/2011
NOMBRE COMERCIAL:
FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SANTIAGO DE PILLARO Parroquia: SAN ANDRES Calle: PICHINCHA Número: S/N
Intersección: MANABI Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032860703

No. ESTABLECIMIENTO: 020 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL
FEC. INICIO ACT. 09/01/2012
NOMBRE COMERCIAL:
FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: TISALEO Parroquia: TISALEO Calle: JUAN LEON MERA Número: S/N Intersección: 17 DE NOVIEMBRE Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Domicilio: 032751370

No. ESTABLECIMIENTO: 021 ESTADO ABIERTO OFICINA
FEC. INICIO ACT. 10/01/2012
NOMBRE COMERCIAL:
FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: CEVALLOS Parroquia: CEVALLOS Barrio: CENSA Calle: JUAN LEON MERA Número: S/N Intersección: FELIPA REAL Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL DE CEVALLOS Telefono Trabajo: 032560519

[Firma manuscrita]
Firma del Contribuyente
04 DIC 2013
Firma del Sr. Jefe de Oficina
Jefe de Oficina
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son veraces y correctos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATC011013 Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1650 Fecha y hora: 04/12/2013 09:28:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890003628001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 022 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 01/10/2012

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLÓGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: PATATE Parroquia: PATATE Calle: GONZALEZ SUAREZ Número: S/N Intersección: PABLO DAVILA Y AV. AMBATO Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032870924

No. ESTABLECIMIENTO: 023 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 04/11/2013

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLÓGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: RUMINAHUI Parroquia: SAN PEDRO DE TABOADA Calle: AV. MARIANA DE JESUS Número: S/N Intersección: ANTONIO SINCHICO Referencia: JUNTO AL PARQUE SAN PEDRO DE TABOADA Telefono Trabajo: 022863315 Telefono Trabajo: 022864862 Telefono Trabajo: 022863379 Fax: 022863315 Email: nperez@coac-sanfra.com

No. ESTABLECIMIENTO: 024 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 04/11/2013

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLÓGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: RUMINAHUI Parroquia: SAN SOLOQUI Calle: AV. GENERAL ENRIQUEZ Número: 3134 Intersección: VENEZUELA Referencia: A UNA CUADRA DEL PARQUE TURISMO Telefono Trabajo: 022337356 Telefono Trabajo: 02233944 Fax: 022339044 Email: nperez@coac-sanfra.com



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son verídicos y correctos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 14 Reglamento de la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATC011013

Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1500

Fecha y hora: 04/12/2013 09:28:45

Página 8 de 12

SRI.gob.ec

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NUMERO RUC: 1890003628001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA



Nº. ESTABLECIMIENTO: 026 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 04/11/2013
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
 ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
 SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: CONOCOTO Calle: BRUNIG Número: S/N Intersección: ROCAFUERTE
 Referencia: FRENTE AL BANCO PICHINCHA Telefono Trabajo: 022341868 Fax: 022349769 Email: nperez@coac-sanfr.com

Nº. ESTABLECIMIENTO: 026 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** **FEC. INICIO ACT.:** 04/11/2013
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
 ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
 SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

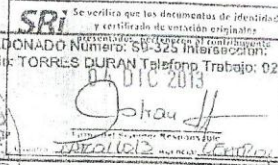
Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: ALANGASI Calle: ANTONIO JOSE DE SUCRE Número: S/N Intersección: ELOY ALFARO Referencia: FRENTE A LAS CANCHAS DE VOLLEY Telefono Trabajo: 022786620 Telefono Trabajo: 022797777 Email: nperez@coac-sanfr.com

Nº. ESTABLECIMIENTO: 027 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** **FEC. INICIO ACT.:** 04/11/2013
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
 SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: VILLA FLORA Calle: AV. MALDONADO Número: 59-325 Intersección: FRANCISCO GOMEZ Referencia: FRENTE A LA GASOLINERA REPSOL Edificio: TORRES DURAN Telefono Trabajo: 022616885 Email: nperez@coac-sanfr.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se deriven (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 8 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATCO11013

Lugar de emisión: AMBATO/SOLIVAR 1550

Fecha y hora: 04/12/2013 09:28:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890003628001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 028 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 04/11/2013

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: ALFARO (CHIMBACALLE) Ciudadela: PUENGASI Barrio: SAN ISIDRO DE PUENGASI Calle: J Número: 58 Intersección: SAN ISIDRO DE PUENGASI Referencia: JUNTO A LA IGLESIA DE LA VIRGEN PEREGRINA Oficina: 58-30 Telefono Trabajo: 022323554 Fax: 022323554 Email: nperez@coac-sanfra.com

No. ESTABLECIMIENTO: 028 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 04/11/2013

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: CARCELEN Calle: AV. DIEGO DE VASQUEZ Número: 77-502 Intersección: NUÑEZ ANTONIO Referencia: A CIEN METROS DEL SUPERMAXI Telefono Trabajo: 022480577 Telefono Trabajo: 022473679 Email: nperez@coac-sanfra.com

No. ESTABLECIMIENTO: 030 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 04/11/2013

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

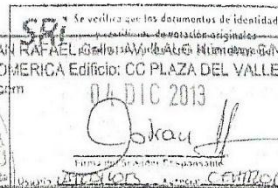
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: RUMINAHUI Parroquia: SAN JOAQUIN Barrio: SAN RAFAEL Calle: AV. GENERAL RUMINAHUI Intersección: AV. GENERAL RUMINAHUI Referencia: FRENTE AL BANCO PROMERICA Edificio: CC PLAZA DEL VALLE Telefono Trabajo: 022837440 Telefono Trabajo: 022839473 Email: nperez@coac-sanfra.com



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y veraces, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ellos se deriven (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 8 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATC011013

Lugar de emisión: AMBATO/Olivar 1550

Fecha y hora: 04/12/2013 09:26:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 4000000000001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA



No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 04/12/2013

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADOS
SERVICIOS DE ATENCION MEDICA Y ODONTOLOGICA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: SANTO DOMINGO Barrio: ZARACAY
Calle: QUITO Número: 620 Intersección: IBARRA Referencia: A UNA CUADRA ANTES DEL MUNICIPIO Telefono Domicilio:
022751280 Telefono Domicilio: 022745755 Email: nperaz@coac-santia.com

No. ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO CERRADO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 14/08/1998

NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO FEC. CIERRE: 06/02/2001

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: BAÑOS DE AGUA SANTA Parroquia: BAÑOS DE AGUA SANTA Calle: AMBATO Número: S/N
Intersección: MALDONADO Oficina: PB

No. ESTABLECIMIENTO: 005 ESTADO CERRADO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 30/03/1998

NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO FEC. CIERRE: 06/04/2000

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA MERCEDE Calle: AV. CEVALLOS Número: S/N Oficina: PB



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y veraces, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se
deriva (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATCD11013 Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1500 Fecha y hora: 04/12/2013 09:28:45

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890003628001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 007 ESTADO CERRADO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 15/01/1981
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO FEC. CIERRE: 20/05/1999
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: MONTALVO Número: S/N Intersección: 12 DE NOVIEMBRE
Oficina: PB ESQ


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA


Se verifica que los documentos de identidad y certificado de votación originales presentados, pertenecen al contribuyente
04 DIC 2013
Firma del Servidor Responsable
Usando: CACUAS Agencia: CONTROL

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y Verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: CATCD11013 Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560 Fecha y hora: 04/12/2013 08:28:45